

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АКБ «Аэид-Банк» ЗАО (далее "Банк") был создан в 1991 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет лицензию Центрального Банка России (далее "ЦБ РФ"), выданную в 1991 году. Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование, осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление иных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк не имеет зарубежных филиалов и филиалов в Российской Федерации, а также дочерних и зависимых компаний, следовательно отсутствует необходимость консолидации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Москва, 6-ой Новоподмосковный пер., д.4.

Совет директоров АКБ «Аэид-Банк» ЗАО

Фамилия, имя, отчество	Признак П-председатель Совета; Ч-член Совета	Владение акциями Банка
Кайбышев Владимир Зесфирович	П	0.98%
Колесов Алексей Иванович	Ч	42.34%
Корсаков Сергей Николаевич	Ч	1.00%
Пономарев-Степной Николай Иванович	Ч	1.89%
Колесова Ирина Петровна	Ч	25.06%

Состав коллегиального исполнительного органа АКБ «Аэид-Банк» ЗАО: Правление АКБ «Аэид-Банк» ЗАО

Фамилия, имя, отчество	Занимаемая должность	Признак П-председатель Совета; Ч-член Совета	Владение акциями Банка
Колесов Алексей Иванович	Председатель Правления Банка	П	42.34%
Задорожный Михаил Васильевич	Главный бухгалтер	Ч	-
Колесов Константин Николаевич	Заместитель Председателя Правления Банка	Ч	-

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа АКБ «Аэид-Банк» ЗАО: Колесов Алексей Иванович, владеет 42.34% акций.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой

продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

К концу 2012 года Банком планируется увеличение объемов кредитования на 30 % за счет имеющихся собственных средств (капитала).

Банк не планирует расширить географию своего присутствия путем открытия обособленных структурных подразделений на территории г. Москвы, регионов Российской Федерации.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие положения

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включающими в себя стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, а также Международными стандартами бухгалтерского учета (МСБУ) и разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и продолжающими действовать. Банк использует российские рубли в качестве валюты измерения. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету, банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректировок, необходимых для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и предположений, которые влияют на формирование сумм отчетности. Такие предположения и оценки основываются на информации, имеющейся в наличии на отчетную дату, поэтому фактические данные могут отличаться от них.

Учет влияния инфляции

Согласно МСФО № 29, суммы финансовой отчетности, представленной в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должны быть выражены в единицах измерения на отчетную дату. Так как показатели, характеризующие экономику Российской Федерации, указывают на прекращение гиперинфляции, Банк принял решение не применять МСФО 29 в финансовой отчетности в отношении оценки основных средств, так как его применение исказило бы реальную стоимость основных средств. Стоимость основных средств, находящихся на балансе Банка, большая часть из которых состоит из компьютерной и офисной техники, приобретенной Банком по своей первоначальной стоимости фактически равна стоимости аналогичных основных средств, приобретенных после 2002 г.

Вклады в уставный капитал пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости за период по 31 декабря 2002 года включительно.

Ниже представлены ИПЦ, использованные для пересчета, и соответствующие коэффициенты пересчета:

год	месяц	ИПЦ	Коэффициент пересчета	год	месяц	ИПЦ	Коэффициент пересчета
2002	Декабрь	1,015	1,000	1997	Декабрь	1,010	4,140
	Ноябрь	1,016	1,015		Ноябрь	1,006	4,182
	Октябрь	1,011	1,031		Октябрь	1,002	4,207
	Сентябрь	1,004	1,043		Сентябрь	0,997	4,215
	Август	1,001	1,047		Август	0,999	4,202
	Июль	1,007	1,048		Июль	1,009	4,198
	Июнь	1,005	1,055		Июнь	1,011	4,236
	Май	1,017	1,060		Май	1,009	4,283
	Апрель	1,012	1,078		Апрель	1,010	4,321
	Март	1,011	1,091		Март	1,014	4,364
	Февраль	1,012	1,103		Февраль	1,015	4,425
	Январь	1,031	1,117		Январь	1,023	4,492
2001	Декабрь	1,016	1,151	1996	Декабрь	1,014	4,595
	Ноябрь	1,014	1,170		Ноябрь	1,019	4,660
	Октябрь	1,011	1,186		Октябрь	1,012	4,748
	Сентябрь	1,006	1,199		Сентябрь	1,003	4,805
	Август	1,000	1,206		Август	0,998	4,819
	Июль	1,005	1,206		Июль	1,007	4,810
	Июнь	1,016	1,212		Июнь	1,012	4,843
	Май	1,018	1,232		Май	1,016	4,902
	Апрель	1,018	1,254		Апрель	1,022	4,980
	Март	1,019	1,276		Март	1,028	5,090
	Февраль	1,023	1,301		Февраль	1,028	5,232
	Январь	1,028	1,331		Январь	1,041	5,379
2000	Декабрь	1,016	1,368	1995	Декабрь	1,032	5,599
	Ноябрь	1,015	1,390		Ноябрь	1,045	5,778
	Октябрь	1,021	1,411		Октябрь	1,047	6,038
	Сентябрь	1,015	1,440		Сентябрь	1,045	6,322
	Август	1,010	1,459		Август	1,046	6,607
	Июль	1,018	1,474		Июль	1,054	6,910
	Июнь	1,026	1,500		Июнь	1,067	7,284
	Май	1,018	1,539		Май	1,079	7,772
	Апрель	1,009	1,567		Апрель	1,085	8,386
	Март	1,006	1,581		Март	1,090	9,098
	Февраль	1,010	1,590		Февраль	1,110	9,917
	Январь	1,023	1,606		Январь	1,180	11,008
1999	Декабрь	1,013	1,643	1994	Декабрь	1,160	12,990
	Ноябрь	1,012	1,665		Ноябрь	1,150	15,068
	Октябрь	1,014	1,685		Октябрь	1,150	17,328
	Сентябрь	1,015	1,708		Сентябрь	1,080	19,927
	Август	1,012	1,734		Август	1,050	21,522
	Июль	1,028	1,755		Июль	1,050	22,598
1998	Июнь	1,019	1,804		Июнь	1,060	23,728

	Май	1,022	1,838	Май	1,070	25,151
	Апрель	1,030	1,878	Апрель	1,080	26,912
	Март	1,028	1,935	Март	1,070	29,065
	Февраль	1,041	1,989	Февраль	1,110	31,099
	Январь	1,084	2,070	Январь	1,180	34,520
1998	Декабрь	1,116	2,244			
	Ноябрь	1,057	2,505			
	Октябрь	1,045	2,647			
	Сентябрь	1,384	2,767			
	Август	1,037	3,829			
	Июль	1,002	3,971			
	Июнь	1,001	3,979			
	Май	1,005	3,983			
	Апрель	1,004	4,003			
	Март	1,006	4,019			
	Февраль	1,009	4,043			
	Январь	1,015	4,079			

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учет финансовых инструментов

Банк отражает в балансе финансовые активы и обязательства только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются с использованием принципа учета на дату операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются с отражением чистой суммы разницы в балансе при наличии законного права производить зачет таких сумм, намерения произвести взаимозачет или реализации актива с одновременным погашением соответствующего обязательства.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость полученного (уплаченного) встречного возмещения, включая (исключая) затраты, связанные с совершением сделки, соответственно. Все прибыли или убытки при первоначальном признании включаются в отчет о прибылях и убытках за текущий период. Принципы отражения последующей переоценки финансовых активов и обязательств раскрываются ниже в описании соответствующих принципов учетной политики.

Денежные и приравняемые к ним средства

Денежные и приравняемые к ним средства включают в себя кассу, средства в ЦБ РФ за вычетом обязательного резерва и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Средства в кредитных организациях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты клиентам

Ссуды, выдаваемые Банком путем предоставления денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, выданные Банком, и первоначально отражаются в соответствии с принципами учета финансовых инструментов. Разница между номинально выплаченной суммой и справедливой стоимостью кредитов, выданных на условиях, отличных от рыночных, отражается в отчете о прибылях и убытках в периоде, когда кредиты были выданы, как первоначальное признание кредитов клиентам по справедливой стоимости. Кредиты с установленными фиксированными сроками погашения переоцениваются по амортизационной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки. В противном случае кредиты учитываются по первоначальной стоимости. Все кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и операционных расходов.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации исходя из результатов, содержащихся в отчете о прибылях и убытках Банка, подготовленном по РПБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

Резерв под обесценение финансовых активов

Банк создает резерв под обесценение стоимости финансовых активов, когда существует вероятность того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных ссуд и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизационной стоимости. Резерв под обесценение стоимости финансовых активов определяется как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, включая суммы к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных по исходной эффективной процентной ставке финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлен фиксированный срок погашения, ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются с учетом периодов, когда Банк предполагает реализовать соответствующий финансовый инструмент.

Сумма резерва исчисляется на основе оценок руководства в отношении уровня убытков, которые, по всей вероятности, могут принести активы по каждой группе риска с учетом способности заемщика обслуживать долг и его кредитной истории. Резерв под обесценение также создается для покрытия убытков при наличии объективного свидетельства существования возможных убытков в составных частях кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Данные убытки оцениваются исходя из информации об исторической величине убытков по каждому компоненту и кредитного рейтинга, присвоенного заемщику. Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности был определен исходя из существующей экономической и политической ситуации. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в

Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резерва под обесценение стоимости финансовых активов в будущем.

Изменения в сумме резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если ссуда является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Если впоследствии сумма, на которую снизилась стоимость актива, уменьшается в результате события, наступившего после списания, сумма уменьшения резерва относится на увеличение соответствующей статьи в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по пересчитанной стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация производится по методу равномерного начисления в течение следующих сроков полезного использования:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются по факту их понесения в составе прочих административных и операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с приобретением уникального программного обеспечения, которое Банком с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Заемные средства

Заемные средства первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами учета финансовых инструментов. Впоследствии указанные средства учитываются по амортизационной стоимости, а разница между чистыми поступлениями и выкупной стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода использования средств по методу эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы создаются в случаях, когда у Банка имеются действительные или подразумеваемые правовые обязательства, возникшие в результате прошедших событий, и имеется вероятность оттока ресурсов, приносящих экономическую выгоду, для исполнения таких обязательств, а также в том случае, когда имеется возможность достоверной оценки суммы соответствующих обязательств.

Пенсионные обязательства

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонда занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств ожидается выбытие ресурсов, и возможна их достоверная оценка. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды представляется вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами)

и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в

отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами, как определено МСФО № 24 "Раскрытие операций со связанными сторонами", являются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с отчитывающимся предприятием (включая холдинговые, дочерние и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние, но которые не являются ни дочерними компаниями, ни совместными предприятиями инвестора;
- (с) физические лица, владеющие, прямо или косвенно, правом голоса, дающим им возможность влиять на деятельность Банка, а также любой, кто влияет, или находится под влиянием такого лица при ведении операций с Банком;
- (д) руководители Банка, обладающие полномочиями и обязанностями по руководству, контролю и планированию деятельности Банка, включая членов Совета директоров и старших должностных лиц банка, а также их ближайших родственников; и
- (е) предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежит прямо или косвенно любому лицу, описанному в п. с) или д), или на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие членам Совета директоров или крупным акционерам Банка, а также компании, старшие должностные лица которых являются также руководящими работниками Банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные средства	17140	7910
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79254	114216
Суммы обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	1776	1325
Итого денежных средств и остатков в ЦБ РФ	98170	123451

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2011	2010
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	98170	123451
Текущие счета в кредитных организациях	2	2
За вычетом сумм обязательных резервов в ЦБ РФ	(1776)	(1325)
Итого денежных средств и их эквивалентов	96396	122128

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет средств на корреспондентских счетах и иных размещений ограниченного использования.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию за 31 декабря 2010 года обязательные резервы в Центральном Банке России составили 1325 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года обязательные резервы в Центральном Банке России составили 1776 тыс. руб.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

	2011	2010
Государственные долговые обязательства	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0
Акции	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	0	0

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на отчетную дату не создавался.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2011	2010
Текущие кредиты	154390	122142
Просроченные кредиты	1032	8545
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(10891)	(19856)
Итого кредитов клиентам	144531	110831

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

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	19856	15341
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(8965)	4515
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря отчетного года	10891	19856

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	530	0,34	22231	17,01
Частные лица	154892	99,66	108456	82,99
Итого кредитов клиентам	155422	100,00	130687	100,00

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	163	154
Предоплата по налогам (кроме прибыли)	12	12
Денежные средства с ограниченным сроком использования	0	0
Прочие	267	290
За вычетом резерва на обесценение	(28)	(28)
Итого прочих активов	415	428

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
Стоимость ОС на 01.01.2010 г.	354	390	744
Накопленная амортизация на 01.01.2010 г.	(347)	(258)	(605)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	7	133	139
Амортизационные отчисления за 2010 год	(33)	(30)	(63)
Поступление за 2010 год	0	27	27
Выбытие за 2010 год	(72)	0	(72)
Стоимость ОС на 01.01.2011 г.	282	417	699
Накопленная амортизация на 01.01.2011 г.	(308)	(288)	(596)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	(26)	129	103
Амортизационные отчисления за 2011 год	0	(30)	(30)
Поступление за 2011 год	0	0	0
Выбытие за 2011 год	0	0	0
Стоимость ОС на 01.01.2011 г.	282	417	699
Накопленная амортизация на 01.01.2011 г.	(308)	(318)	(626)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	(26)	99	73

Банком в 2005 году была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка ввиду незначительности суммы основных средств, приобретенных в период действия гиперинфляционной экономики, данные активы не подверглись обесценению.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Итого
Стоимость НА на 01.01.2007 г.	5
Накопленная амортизация на 01.01.2007 г.	1
Амортизационные отчисления за 2007 год	1
Накопленная амортизация на конец 2007 года	2

Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 г.	3
Амортизационные отчисления за 2008 год	1
Накопленная амортизация на конец 2008 года	3
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 г.	2
Амортизационные отчисления за 2009 год	1
Накопленная амортизация на конец 2009 года	4
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.	1
Амортизационные отчисления за 2010 год	0
Накопленная амортизация на конец 2010 года	4
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	1
Амортизационные отчисления за 2011 год	1
Накопленная амортизация на конец 2011 года	5
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	0

В составе нематериальных активов Банком учтен товарный знак. Согласно профессиональному суждению Банка нематериальные активы не подверглись обесценению.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2011	2010
Государственные и общественные организации	141	331
Текущие/расчётные счета	141	331
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	141483	163337
Текущие/расчётные счета	48944	126356
Срочные депозиты	92539	36981
Физические лица	0	982
Текущие/счета до востребования	0	0
Срочные депозиты	0	982
Итого средств клиентов	141624	164650

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2011	2010
Векселя	0	4099
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	4099

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011	2010
Кредиторская задолженность	8	357
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2	2
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Наращенные процентные расходы	3389	753
Прочие	23	24
Итого прочих обязательств	3422	1136

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоял из 6 700 000 обыкновенных акций с фиксированной номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	2011	2010
Номинальная стоимость обыкновенных акций	67 000	35 000
Сумма поправки на инфлирование уставного капитала	124 797	124 797
Итого уставный капитал с поправкой на инфлирование	191 797	159 797
Обыкновенные акции, выкупленные у акционеров в течение года	0	0
Итого уставный капитал на конец отчетного периода	191 797	159 797

На момент составления настоящей финансовой отчетности ни один из акционеров Банка не подавал заявления о выходе из состава акционеров.

17. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 31 декабря 2011 года эмиссионный доход Банка составляет 26 873 тыс. рублей, и по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменялся.

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2010 году Банком получена прибыль в сумме 1381 тыс. руб. Накопленный дефицит за 31 декабря 2010 года уменьшился и составил 121741 тысячу рублей. В 2011 году Банком получена прибыль в сумме 1149 тыс. руб. Накопленный дефицит за 31 декабря 2011 года уменьшился и составил 120592 тыс. руб.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам		
Средства в других банках	29304	24585
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	29304	24585
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3668)	(1960)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10)	(157)
Срочные вклады физических лиц	(70)	(375)
Текущие/расчетные счета	0	0
Средства кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	(3748)	(2492)
Чистые процентные доходы	25556	22093

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	30	0
Комиссия по расчётно-кассовым операциям	334	450
Прочее	66	83
Итого комиссионных доходов	430	533
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётно-кассовым операциям	(41)	(71)
Итого комиссионных расходов	(41)	(71)
Чистый комиссионный доход	389	462

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011	2010
Затраты на персонал	9677	8906
Административные расходы	22351	10895
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	197	222
Прочие расходы, относящиеся к осн. средствам и нем. активам	230	209
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1376	1375
Амортизационные отчисления	30	62
Юридические услуги	0	0
Прочее	659	658
Итого операционных расходов	(34520)	(22327)

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2011	2010
Текущие обязательства по налогу на прибыль на 1 января отчетного года	67	0
Текущие требования по налогу на прибыль на 1 января отчетного года	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль за отчетный год	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль	0	1
Налог на прибыль к уплате за отчетный год	67	1

23. ДИВИДЕНДЫ

Дивидендам за 2011 год на момент проведения аудита не объявлялись и не выплачивались.

24. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

Банк в 2011 году принимал участие в существенных судебных разбирательствах:

- Оспаривание Постановления Московского ГТУ Банка России о наложении штрафа в размере 50000 руб. по делу об административном правонарушении.
- Предъявлено исковое заявление о расторжении кредитного договора, взыскании суммы кредита, процентов за пользование кредитом и неустойки к должникам Струкову С.В., Струкову А.С.

- Предъявлено исковое заявление о взыскании задолженности по кредиту, процентов и пени к должникам Лещкой О.Ю., Стародубенко А.А.
 - Предъявлено исковое заявление о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами к должнику Орлову А.В.
 - Предъявлено заявление об индексации взысканной денежной суммы к должнику Орлову А.В.
 - Участие в качестве заинтересованного лица в деле по исковому заявлению должника Орлова А.В. и признании жилого строения пригодным для круглогодичного проживания, обязанности зарегистрировать по месту постоянного проживания.
 - Участие в качестве заинтересованного лица в деле по заявлению должника Орлова А.В. о признании постановления судебного пристава-исполнителя незаконным, исключении из описи арестованного имущества.
 - Участие в качестве заинтересованного лица в деле по заявлению должника Орлова А.В. о приостановлении исполнительного производства.
 - В 2010 году предъявлено исковое заявление об обращении взыскания на земельный участок и недвижимое имущество по обязательствам их собственника к должнику Орлову А.В. Ведется исполнительное производство.
 - В 2010 году предъявлено исковое заявление к должнику Орлову А.В. о выделе доли из общего имущества супругов и обращении взыскания на выделенную долю.
- Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств не создавались, так как Банк считает, что не понесет затрат по их завершении.

25. НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит 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 руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЕ

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

	2011	2010
Менее 1 года		
От 1 года до 5 лет	7926	5698
Более 5 лет	0	0
	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	7926	5698

27. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные		
Резерв по обязательствам кредитного характера	569	0
Итого обязательств кредитного характера	0	0
	569	0

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера в течение года:

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря		
года, предшествующего отчетному	0	68
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв по обязательствам		
кредитного характера в течение года	0	(68)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря		
отчетного года	0	0

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная

сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, как минимум, на каждую отчетную дату.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. 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 мониторинга

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с предоставлением МБК. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Другие рыночные риски отсутствуют.

Риск, связанный с ликвидностью

Риск, связанный с ликвидностью, относится к наличию достаточного объема средств для удовлетворения требований по депозитам и прочим обязательствам, связанным с финансовыми инструментами, в момент наступления срока погашения. Банк

осуществляет управление ликвидностью путем ежедневного мониторинга ожидаемого движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках управления активами и пассивами. Правление устанавливает лимиты на минимальный уровень денежных средств, необходимых для удовлетворения требований по выдаче средств с депозитов, а также на минимальный уровень средств по межбанковским и другим заемным операциям для покрытия непредвиденных требований по выдаче средств.

Риск, связанный с процентными ставками

Банк не подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Заключенные Банком договоры по привлечению и размещению денежных средств, предусматривают выплату и погашение процентов, как правило, в одинаковые сроки.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Следующее раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществлено в соответствии с требованиями МСФО № 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление". Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть реализован на момент осуществления рыночной сделки, отличной от вынужденной или ликвидационной продажи, между информированными сторонами, желающими совершить такую сделку. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует легко доступного рынка, необходимо провести оценку их рыночной стоимости с учетом существующей экономической конъюнктуры и специфических рисков, связанных с каждым инструментом. Представленные ниже оценки не обязательно отражают реальные суммы, которые Банк мог бы получить от продажи полных пакетов своих финансовых инструментов.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости этих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно равна справедливой стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов.

Средства в кредитных организациях

Балансовая стоимость активов со сроком погашения до одного месяца примерно равняется рыночной стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов. Для долгосрочных депозитов соответствующие

процентные ставки отражают рыночные ставки и, соответственно, справедливая стоимость примерно равна справедливой стоимости.

Кредиты клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена путем дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по отдельным кредитам с учетом ожидаемых сроков погашения, используя преобладающие рыночные ставки на конец соответствующего года.

Средства клиентов

Балансовая стоимость активов со сроком погашения до одного месяца примерно равняется справедливой стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов.

Для депозитов и других долговых обязательств с фиксированным процентным доходом с более длительными сроками погашения справедливая стоимость рассчитывается на основе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для подобных обязательств с аналогичными сроками погашения.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Стоимость финансовых активов/обязательств	2011		2010	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства				
Кредиты клиентам	96396	96396	122128	122128
Резерв под обеспечение кредитов	155422	155422	119835	130687
Кредиты клиентам за вычетом резерва	(10891)	(10891)	(19856)	(19856)
Финансовые обязательства	144531	144531	99979	110831
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	4099	4099
Средства клиентов	141624	141624	164650	164650

30. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, выдачу кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и существенного влияния на финансовые результаты деятельности Банка не оказали. В 2010 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы,

единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 2 506 тыс.руб. В 2011 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 2 410 тыс.руб.

Ниже приведены остатки на конец года по операциям со связанными сторонами и доходам (расходам) Банка за отчетный год по операциям со связанными сторонами.

	2011	2010
Кредиты клиентам		
Средства клиентов	0	20000
Срочные депозиты	21770	76170
Гарантии, выданные Банком	84500	32482
Собственные векселя банка	569	0
Процентные доходы	0	4099
Процентные расходы	56	378
Комиссионные доходы	3738	378
Комиссионные расходы	306	239
Прочие доходы	0	0
Прочие расходы	0	0
Расходы банка по сформированным резервам по кредитным операциям	0	0
Расход по вознаграждениям, выплаченным менеджменту банка	0	0
	2410	2506

Средства клиентов представлены остатками на расчетных счетах юридических лиц, а также счетах до востребования физических лиц – акционеров, и акционеров, зарегистрированных также в качестве индивидуальных предпринимателей. Срочные депозиты клиентов представляют собой средства на счетах юридических и физических лиц, размещенных на различные сроки. Процентные расходы представляют собой проценты, начисленные банком на срочные депозиты.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, и требующих раскрытия в данном разделе, в Банке не происходило.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Колесов А.И.

Задорожный М.В.

28 июня 2012 года



Пропиновано, пронумеровано, списано
печатью 26 (двадцать шесть) листов.
Генеральный директор ООО «Центральное
Агентство Аудита и Консалтинга»

Борисенкова М.А.

