

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Идеалбанк» (далее - Банк) было учреждено в 2008 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2009 году.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц, расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение депозитов юридических лиц.

Банк не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес Банка: 117525, г. Москва, Днепропетровская улица, дом 4Б.

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 60 человек (2010 г.: 16 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Сафонов Олег Петрович	49,0	49,0
Кирилук Владимир Николаевич	20,0	20,0
Кроль Андрей (гражданин Латвии)	20,0	20,0
Лоскутов Алексей Викторович	6,0	-
Фалина Александра Владимировна	5,0	-
Гусейнов Рустам Захрабович	-	11,0
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Совета директоров и членов Исполнительного совета находилось 46,0% уставного капитала (2010 г.: 40,0% уставного капитала).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 22.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 20, свидетельствует о недостаточном объеме активов для покрытия обязательств Банка со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание

рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержена определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости призовых бонусов в рамках программ поощрения клиентов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все

остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с

аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами по расчетным счетам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- офисное оборудование - 5 - 7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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 договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Доли участия отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или 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 критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	147 207	370 933
Наличные средства	14 126	495
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	5 355	2 293
Итого денежных средств и их эквивалентов	166 688	373 721

6. Средства в других банках

2011

Депозит в Банке России	710 078
Итого средств в других банках	710 078

Ниже приведены условия депозита, размещенного в Банке России, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
30.12.2011	10.01.2012	4,0%	710 000

7. Кредиты клиентам

2011 2010

Корпоративные кредиты	257 325	272 411
Потребительские кредиты физическим лицам	45 933	10 138
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	31 240	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(10 981)	(4 832)
Итого кредитов клиентам	323 517	277 717

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 2 111 тысяч рублей (2010 г.: 118 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	4 731	101	-	4 832
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	4 731	101	-	4 832
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	3 955	1 225	969	6 149
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	8 686	1 326	969	10 981

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	137 255	41,0	228 411	80,9
Строительство	78 629	23,5	10 000	3,5
Физические лица	45 933	13,7	10 138	3,6
Охранная деятельность	39 200	11,7	-	-
Рекламно-издательская деятельность	10 000	3,0	-	-
Лизинг	9 068	2,7	-	-
Вещание и телевидение	4 500	1,3	-	-
Торговля энергоресурсами	3 733	1,1	4 000	1,4
Транспортные услуги	3 000	0,9	30 000	10,6
Прочие услуги	3 180	1,1	-	-
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	334 498	100,0	282 549	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 5 заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка (2010 г.: 7 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляла 172 276 тысяч рублей или 51,5% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 184 311 тысяч рублей или 65,2% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	257 325	8 686	248 639	3,4%
Итого корпоративных кредитов	257 325	8 686	248 369	3,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	31 470	1 198	30 272	3,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 463	128	14 335	0,9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	45 933	1 326	44 607	2,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 650	115	1 535	7,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	29 590	854	28 736	2,9%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	31 240	969	30 271	2,9%
Итого кредитов клиентам	334 498	10 981	323 517	3,3%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	272 411	4 731	267 680	1,7%
Итого корпоративных кредитов	272 411	4 731	267 680	1,7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	10 138	101	10 037	1,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	10 138	101	10 037	1,0%
Итого кредитов клиентам	282 549	4 832	277 717	1,7%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	172 907	4 096	22 139	199 142
Товары в обороте	100 128	-	5 549	105 677
Недвижимость	3 733	14 487	-	18 220
Транспортные средства	-	10 327	-	10 327
Необеспеченные кредиты	-	1 132	-	1 132
Итого	276 768	30 042	27 688	334 498

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Товары в обороте	210 311	-	210 311
Поручительства	58 100	138	58 238
Недвижимость	4 000	-	4 000
Транспортные средства	-	880	880
Необеспеченные кредиты	-	9 120	9 120
Итого	272 411	10 138	282 549

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Муниципальные облигации	2 890
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации	5 722
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 612

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения в апреле 2014 года (2010 г.: отсутствовали), купонный доход 8,0% годовых и доходность к погашению 8,9% годовых.

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами, эмитированными крупными российскими коммерческими банками, с номиналом в российских рублях, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения в марте 2014 года (2010 г.: отсутствовали), купонный доход 9,8% годовых и доходность к погашению 14,2% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Муниципальные облигации	Ba3	2 890
- Правительство Московской Области		
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации	B3	5 722
- СБ Банк (ООО)		
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		8 612

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2011
Балансовая стоимость на 1 января	-
Приобретение	10 427
Реализация	(1 905)
Начисленные процентные доходы	632
Полученные процентные доходы	(407)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(135)
Балансовая стоимость на 31 декабря	8 612

9. Основные средства

	Офисное оборудование	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	498	-	498
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2011 года	594	-	594
Приобретение	815	184	999
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 409	184	1 593
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	96	-	96
Амортизационные отчисления	216	-	216
Остаток на 31 декабря 2011 года	312	-	312
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 097	184	1 281

Офисное оборудование

Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	143
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	161
Приобретение	433
Остаток на 31 декабря 2010 года	594
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	18
Амортизационные отчисления	78
Остаток на 31 декабря 2010 года	96
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	498

По состоянию на 31 декабря 2011 года капитальные вложения в нематериальные активы представляют собой затраты Банка по приобретению товарного знака.

10. Прочие активы

	2011	2010
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	397	356
Дебиторская задолженность	160	4
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(7)	-
Итого прочих активов	550	360

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	-
Отчисления в резерв в течение 2011 года	7
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	7

11. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	558 893	433 991
– Срочные депозиты	23 014	-
Физические лица		
– Текущие/счета до востребования	228	-
Итого средств клиентов	582 135	433 991

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	396 697	68,1	302 738	69,7
Строительство	81 632	14,0	-	-
Сфера услуг	73 843	12,5	-	-
Транспорт и связь	24 501	4,2	-	-
Промышленность	2 086	0,4	101 051	23,3
Физические лица	228	0,1	-	-
Финансовые услуги	206	0,1	-	-
Сельское хозяйство	53	0,1	-	-
Прочее	2 889	0,5	30 202	7,00
Итого	582 135	100,0	433 991	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по текущим счетам физических лиц представляют собой суммы гарантийных взносов арендаторов сейфовых ячеек.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки средств пяти клиентов, превышающий 10% капитала Банка (2010 г.: пять клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 170 182 тысячи рублей или 29,2% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 166 304 тысячи рублей или 38,3% от общей суммы средств клиентов).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены процентными и дисконтными векселями на общую сумму 441 390 тысяч рублей (2010 г.: 22 713 тысяч рублей), номинированные в российских рублях и долларах США (2010 г.: номинированные в российских рублях). Срок погашения данных векселей наступает с января 2012 года по ноябрь 2012 года (2010 г.: с января 2011 года по ноябрь 2011 года), процентная ставка по векселям составляет от 1,5% до 10,4% (2010 г.: от 5,5% до 10,0%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка, принадлежали 4 клиентам Банка (2010 г.: отсутствуют). Совокупная сумма этих средств составляла 394 363 тысячи рублей или 89,3% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2010 г.: отсутствуют).

13. Прочие обязательства

	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу	1 006	-
Кредиторская задолженность	418	25
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	461	10
Итого прочих обязательств	1 885	35

14. Уставный капитал

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

	2011	2010
Доли в уставном капитале	190 000	190 000
Итого уставного капитала	190 000	190 000

В соответствии с российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств, внесенных в уставный капитал Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 19 515 тысяч рублей (2010 г.: 14 156 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 5 359 тысяч рублей (2010 г.: 1 716 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 2 341 тысяча рублей (2010 г.: 625 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	59 555	9 587
Средства в других банках	3 723	9 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632	-
Итого процентных доходов	63 910	18 804
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 189	88
Срочные депозиты юридических лиц	598	-
Итого процентных расходов	5 787	88
Чистые процентные доходы	58 123	18 716

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	2 808	178
Комиссии за выполнение функции агента валютного контроля	1 031	17
Комиссии по кассовым операциям	964	47
Комиссии за выдачу банковских гарантий	565	-
Прочее	42	2
Итого комиссионных доходов	5 410	244
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	695	66
Прочее	7	-
Итого комиссионных расходов	702	66
Чистые комиссионные доходы	4 708	178

18. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		28 135	7 703
Расходы по аренде		10 580	3 603
Административные расходы		7 559	4 314
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		6 691	944
Амортизация основных средств	9	216	78
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		36	8
Прочее		809	-
Итого операционных расходов		54 026	16 650

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 083	467
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(603)	(949)
Изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	6	-
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 486	(482)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

	2011	2010
Прибыль /(убыток) по МСФО до налогообложения	5 633	(2 543)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещения) по ставке 20%	1 123	(509)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(5)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	354	27
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 486	(482)

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 Банка.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	201	(201)	402
Прочие активы	984	207	777
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	6	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 191	12	1 179
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(19)	(19)	-
Выпущенные ценные бумаги	351	351	-
Прочие обязательства	259	259	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	591	591	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	1 782	603	1 179

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	402	402	-
Прочие активы	777	547	230
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 179	949	230

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. 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 операции с банками-контрагентами и ограничивая кредитные риски иных заемщиков соблюдением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются на регулярной основе - ежемесячно, соблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков контролируются ежедневно. Лимиты кредитного риска на банки-контрагенты утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка.

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, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитно-финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	166 688	-	166 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 984	-	16 984
Средства в других банках	710 078	-	710 078
Кредиты клиентам	323 517	-	323 517
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 612	-	8 612
Основные средства	1 281	-	1 281
Прочие активы	550	-	550
Отложенные налоговые активы	1 782	-	1 782
Итого активов	1 229 492	-	1 229 492
Обязательства			
Средства клиентов	573 097	9 038	582 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 390	-	441 390
Прочие обязательства	1 885	-	1 885
Текущие налоговые обязательства	605	-	605
Итого обязательств	1 016 977	9 038	1 026 015
Чистая балансовая позиция	212 515	-9 038	203 477
Обязательства кредитного характера	133 370	-	133 370

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	373 721	-	373 721
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 969	-	1 969
Кредиты клиентам	277 717	-	277 717
Основные средства	498	-	498
Прочие активы	360	-	360
Текущие налоговые активы	754	-	754
Отложенные налоговые активы	1 179	-	1 179
Итого активов	656 198	-	656 198
Обязательства			
Средства клиентов	429 482	4 509	433 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 713	-	22 713
Прочие обязательства	35	-	35
Итого обязательств	452 230	4 509	456 739
Чистая балансовая позиция	203 968	(4 509)	199 459
Обязательства кредитного характера	3 400	-	3 400

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитно-Финансовый комитет 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, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом пересматриваются Кредитно-финансовым комитетом на регулярной основе - ежеквартально. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	159 143	4 525	3 020	166 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 984	-	-	16 984
Средства в других банках	710 078	-	-	710 078
Кредиты клиентам	323 517	-	-	323 517
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 612	-	-	8 612
Основные средства	1 281	-	-	1 281
Прочие активы	550	-	-	550
Отложенные налоговые активы	1 782	-	-	1 782
Итого активов	1 221 947	4 525	3 020	1 229 492
Обязательства				
Средства клиентов	582 110	-	25	582 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	440 555	835	-	441 390
Прочие обязательства	1 885	-	-	1 885
Текущие налоговые обязательства	605	-	-	605
Итого обязательств	1 025 155	835	25	1 026 015
Чистая балансовая позиция	196 792	3 690	2 995	203 477
Обязательства кредитного характера	133 370	-	-	133 370

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	373 721	-	373 721
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 969	-	1 969
Кредиты клиентам	277 716	-	277 716
Основные средства	498	-	498
Прочие активы	360	-	360
Текущие налоговые активы	754	-	754
Отложенные налоговые активы	1 179	-	1 179
Итого активов	656 198	-	656 198
Обязательства			
Средства клиентов	433 716	275	433 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 713	-	22 713
Прочие обязательства	35	-	35
Итого обязательств	456 464	275	456 739
Чистая балансовая позиция	199 734	(275)	199 459
Обязательства кредитного характера	3 400	-	3 400

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

2011

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	148	118
Ослабление доллара США на 4%	(148)	(118)
Укрепление Евро на 3%	90	72
Ослабление Евро на 3%	(90)	(72)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

2010

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(11)	(9)
Ослабление доллара США на 4%	11	9

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Мониторинг и управление риском ликвидности осуществляет Экономическое управление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, 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 Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 29,11% (2010 г.: 86,11%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение НЗ установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 130,50% (2010 г.: 85,59%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 40,20% (2010г.: 0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Экономическое управление и Управление фондовых и межбанковских операций Банка. Управление фондовых и межбанковских операций Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках (в том числе в Банке России) и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Экономическое управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Экономическое управление и Отдел учета и контроля рисков Банка регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства				
Средства клиентов	558 905	23 347	84	582 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 007	335 257	2 848	448 112
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	668 912	358 604	2 932	1 030 448

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства				
Средства клиентов	433 991	-	-	433 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 004	18 115	1 647	22 766
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	436 995	18 115	1 647	456 757

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	166 688	-	-	-	-	166 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	16 984	16 984
Средства в других банках	710 078	-	-	-	-	710 078
Кредиты клиентам	-	76 512	158 838	88 167	-	323 517
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 612	-	-	-	-	8 612
Основные средства	-	-	-	-	1 281	1 281
Прочие активы	-	445	60	-	45	550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 782	1 782
Итого активов	885 378	76 957	158 898	88 167	20 092	1 229 492
Обязательства						
Средства клиентов	558 905	23 146	84	-	-	582 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 714	329 055	2 621	-	-	441 390
Прочие обязательства	1 885	-	-	-	-	1 885
Текущие налоговые обязательства	-	605	-	-	-	605
Итого обязательств	670 504	352 806	2 705	-	-	1 026 015
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	214 874	(275 849)	156 193	88 167	20 092	203 477
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	214 874	(60 975)	95 218	183 385	203 477	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	373 721	-	-	-	373 721
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 969	1 969
Кредиты клиентам	306	-	277 411	-	277 717
Основные средства	-	-	-	498	498
Прочие активы	360	-	-	-	360
Текущие налоговые активы	-	754	-	-	754
Отложенные налоговые активы	-	-	-	1 179	1 179
Итого активов	374 387	754	277 411	3 646	656 198
Обязательства					
Средства клиентов	433 991	-	-	-	433 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 004	18 062	1 647	-	22 713
Прочие обязательства	25	10	-	-	35
Итого обязательств	437 020	18 072	1 647	-	456 739
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(62 633)	(17 318)	275 764	3 646	199 459
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(62 633)	(79 951)	195 813	199 459	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся

от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. 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.

Кредитно-финансовый комитет контролирует приемлемый уровень расхождения сроков изменения процентных ставок. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	166 688	166 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	16 984	16 984
Средства в других банках	710 078	-	-	-	-	710 078
Кредиты клиентам	-	76 512	158 838	88 167	-	323 517
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 612	-	-	-	-	8 612
Основные средства	-	-	-	-	1 281	1 281
Прочие активы	-	-	-	-	550	550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 782	1 782
Итого активов	718 690	76 512	158 838	88 167	187 285	1 229 492
Обязательства						
Средства клиентов	-	23 014	-	-	559 121	582 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 714	329 055	2 621	-	-	441 390
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 885	1 885
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	605	605
Итого обязательств	109 714	352 069	2 621	-	561 611	1 026 015
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	608 976	(275 557)	156 217	88 167	(374 326)	203 477
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	608 976	333 419	489 636	577 803	203 477	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Непро- центные	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	373 721	373 721
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 969	1 969
Кредиты клиентам	306	-	277 411	-	277 717
Основные средства	-	-	-	498	498
Прочие активы	-	-	-	360	360
Текущие налоговые активы	-	-	-	754	754
Отложенные налоговые активы	-	-	-	1 179	1 179
Итого активов	306	-	277 411	378 481	656 198
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	-	433 991	433 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 004	18 062	1 647	-	22 713
Прочие обязательства	-	-	-	35	35
Итого обязательств	3 004	18 062	1 647	434 026	456 739
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(2 698)	(18 062)	275 764	(55 545)	199 459
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(2 698)	(20 760)	255 004	199 459	

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010
	Рубли	Доллары США	Рубли
Активы			
Средства в других банках	4,0%	-	-
Кредиты клиентам	16,7%	-	17,04%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,0%	-	-
Обязательства			
Средства клиентов	5,5%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,5%	5,7%	7,0%

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями

Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	190 000	190 000
Итого нормативного капитала	190 000	190 000

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 50,4% (2010 г.: 67,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2011	2010
Менее 1 года	3 304	2 171
От 1 до 5 лет	4 174	4 663
Итого обязательств по операционной аренде	7 478	6 834

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	121 558	3 400
Гарантии выданные	11 812	-
Итого обязательств кредитного характера	133 370	3 400

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	166 688	166 688	373 721	373 721
Средства в других банках	710 078	710 078	-	-
Кредиты клиентам	323 517	323 517	277 717	277 717
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 612	8 612	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	582 135	582 135	433 991	433 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 390	441 390	22 713	22 713

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. 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. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	8 612
--	-------

24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	166 688	-	-	166 688
Средства в других банках				
- Депозиты в Банке России	-	710 078		710 078
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	248 639	-	248 639
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	44 607	-	44 607
- Кредиты индивидуальным предпринимателям малому и среднему бизнесу	-	30 271	-	30 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	2 890	2 890
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	5 722	5 722
Итого финансовых активов	166 688	1 033 595	8 612	1 208 895
Нефинансовые активы				20 597
Итого активов				1 229 492

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	373 721	-	373 721
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	267 680	267 680
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	10 037	10 037
Итого финансовых активов	373 721	277 717	651 438
Нефинансовые активы			4 760
Итого активов			656 198

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

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

связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники		
	Банка	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	138	138
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 500	1 460	3 960
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(482)	(482)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	2 500	1 116	3 616
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	2	2
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	25	8	33
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	25	10	35
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	136	136
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	2 475	1 106	3 581

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Прочие	Итого
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	138	138
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	138	138
Резерв под обесценение кредитов клиентам		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	2	2
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	2	2
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	136	136

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	357
Средства клиентов, полученные в течение года	4 012
Средства клиентов, погашенные в течение года	(4 276)
Средства клиентов на 31 декабря	93

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

Директора и ключевой
управленческий персонал

Средства клиентов

Средства клиентов на 1 января

-

Средства клиентов, полученные в течение года

357

Средства клиентов на 31 декабря

357

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	75	105	180
Операционные доходы	26	-	26
Комиссионные доходы	10	-	10

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

Директора и ключевой
управленческий персонал

Комиссионные доходы	3
---------------------	---

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011 Расходы	2010 Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	2 494	766
Итого	2 494	766

26. События после отчетного периода

3 февраля 2012 года Сафонов О.П., владевший 49% в уставном капитале ООО «Идеалбанк», продал свою долю гражданам Российской Федерации Кириллову К.А. (20%), Лоскутову А.В. (9%) и Харитоновой Ю.И. (20%).

25 апреля 2012 года Общее собрание участников Банка приняло решение чистую прибыль за 2011 год в размере 5 359 тысяч рублей направить в полном объеме на пополнение Резервного Фонда Банка.

Лоскутов А.В.,
Председатель Правления



Житарева М.Б.,
Главный бухгалтер

1 июня 2012