

## 1 Введение

### Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность является финансовой отчетностью ООО КБ “Хелленик Банк” (далее – “Банк”).

Банк был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в феврале 2009 года, получил лицензию на осуществление банковских операций в апреле 2009 года и начал операции с ноября 2009 года. Основными видами деятельности Банка являются кредитование корпоративных клиентов и физических лиц, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 3493.

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний. Юридический адрес: 107045, Российская Федерация, г. Москва, Рождественский бульвар, д. 21, строение 1. Все активы и обязательства банка сосредоточены на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 35 человек (2010 год: 34 человека).

2009 год является годом начала деятельности Банка и подготовки первой годовой финансовой отчетности.

### Участник

Банк полностью принадлежит “Хелленик Банк Паблик Компани Лимитед” (Кипр).

В процессе осуществления своей деятельности Банк активно проводит операции со связанными сторонами. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Пояснении 21.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Начиная с 1 января 2011 года, Банк изменил учетную политику в следующей области:

- Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, указанных в Пояснении 2.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

## Финансовые инструменты

### Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банка не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "спот" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение ("основной договор"). Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного договора и отражается в финансовой отчетности как самостоятельный производный финансовый инструмент в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### ***Основные средства***

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

## **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- оборудование	от 2 до 7 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 20 лет
- вычислительная техника	от 1 до 5 лет
- транспортные средства	от 3 до 6 лет

## **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть либо определенными, либо неопределенными. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 10 лет.

## **Обесценение активов**

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.



Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

## **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

## **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

## **Собственные средства**

Единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет права выйти из состава участников общества в одностороннем порядке. В соответствии с принятыми поправками к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – раскрытие капитала” и МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие”, Банк отражает уставный капитал и накопленные убытки как собственные средства.

## **Выплаты участнику**

Выплаты участнику отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### **Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 1 января 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Новый стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации – передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее. Новый стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Счета и депозиты в банках	44 062	-
Кредиты, выданные клиентам	631	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>44 693</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10)	-
Субординированные займы	(29 359)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(29 369)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>15 324</b>	<b>-</b>

## 5 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	63 892	44 381
Налоги и отчисления по заработной плате	5 654	3 180
Расходы на медицинское страхование сотрудников	3 685	-
	<b>73 231</b>	<b>47 561</b>

## 6 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	30 396	30 396
Ремонт и эксплуатация	16 338	12 825
Амортизация	13 233	11 099
Профессиональные услуги	4 415	3 141
Реклама	3 709	610
Информационные и телекоммуникационные услуги	2 494	1 764
Офисные принадлежности	2 395	5 708
Наем сотрудников	1 145	1 293
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 143	1 204
Командировочные расходы	1 069	886
Тренинги	795	323
Прочие	2 442	4 509
	<b>79 574</b>	<b>73 758</b>

## 7 Возврат по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Возврат по отложенному налогу</b>		
Возникновение временных разниц	17 060	21 632
<b>Всего возврата по налогу на прибыль</b>	<b>17 060</b>	<b>21 632</b>

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Убыток до вычета налога на прибыль	(126 022)		(121 660)	
Возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	25 204	(20,0%)	24 332	(20,0%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(8 144)	6,5%	(2 700)	2,2%
	<b>17 060</b>	<b>(13,5%)</b>	<b>21 632</b>	<b>(17,8%)</b>

### Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 - 2021 годах.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 и 2010 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 635)	(4 191)	(5 826)
Прочие активы	830	(2 299)	(1 469)
Прочие обязательства	772	428	1 200
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	27 933	23 122	51 055
	<b>27 900</b>	<b>17 060</b>	<b>44 960</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Основные средства и нематериальные активы	(659)	(976)	(1 635)
Прочие активы	309	521	830
Прочие обязательства	391	381	772
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	6 227	21 706	27 933
	<b>6 268</b>	<b>21 632</b>	<b>27 900</b>

## 8 Денежные средства и счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Касса	9 257	594
Счета типа “Ностро”	32 090	15 135
Обязательные резервы	4 052	118
	<b>45 399</b>	<b>15 847</b>

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

## 9 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
<b>Счета типа “Ностро”</b>		
Иностранные банки стран, не входящих в состав ОЭСР	45 318	1 126 040
30 крупнейших российских банков	160	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	5 641
<b>Всего счетов типа “Ностро”</b>	<b>45 478</b>	<b>1 131 681</b>
<b>Депозиты в банках</b>		
30 крупнейших российских банков	1 060 799	-
Иностранные банки стран, не входящих в состав ОЭСР	366 078	-
<b>Всего депозитов в банках</b>	<b>1 426 877</b>	<b>-</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>1 472 355</b>	<b>1 131 681</b>

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел четыре банка заемщика (2010 год: один банк), совокупная величина задолженности каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года величина данных остатков составила 1 472 355 тыс. рублей (2010 год: 1 125 836 тыс. рублей). У Банка отсутствуют просроченные или обесцененные счета и депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2011 года.



## 10 Кредиты клиентам

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	24 665	-
Кредиты, выданные физическим лицам	50 338	-
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>75 003</b>	<b>-</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выдал кредиты 2 корпоративным клиентам и 2 физическим лицам. Все кредиты были выданы в ноябре-декабре 2011 года. У Банка отсутствуют просроченные или обесцененные кредиты по состоянию на 31 декабря 2011 года.

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк использует свой опыт и суждения в процессе оценки суммы резерва под обесценение по кредитному портфелю. Банк рассмотрел все кредиты, входящие в состав кредитного портфеля, и на основании данного анализа не создал никакого резерва под обесценение кредитов. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при снижении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 750 тыс. рублей выше.

### Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты корпоративным клиентам чистой балансовой стоимостью 24 665 тыс. рублей обеспечены залогом в виде недвижимого имущества справедливой стоимостью 24 665 тыс. рублей, без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты физическим лицам чистой балансовой стоимостью 45 828 тыс. рублей обеспечены залогом в виде недвижимого имущества справедливой стоимостью 45 828 тыс. рублей, без учета избыточного обеспечения. Кредиты физическим лицам чистой балансовой стоимостью 4 510 тыс. рублей не обеспечены залогом.

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	50 338	-
Медицинские услуги	14 546	-
Производство	10 119	-
	<b>75 003</b>	<b>-</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2010 год: 0), кредиты которым составляют более 10% собственных средств.

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 17 (риск ликвидности), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Вычислительная техника	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	16 612	5 518	8 203	1 589	40 438	72 360
Поступления	1 354	-	4 901	2 199	863	9 317
Выбытия	(28)	-	(42)	-	-	(70)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>17 938</b>	<b>5 518</b>	<b>13 062</b>	<b>3 788</b>	<b>41 301</b>	<b>81 607</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(3 182)	(975)	(2 332)	(492)	(4 521)	(11 502)
Начисленная амортизация	(3 823)	(1 112)	(3 201)	(766)	(4 331)	(13 233)
Выбытия	28	-	42	-	-	70
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(6 977)</b>	<b>(2 087)</b>	<b>(5 491)</b>	<b>(1 258)</b>	<b>(8 852)</b>	<b>(24 665)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>10 961</b>	<b>3 431</b>	<b>7 571</b>	<b>2 530</b>	<b>32 449</b>	<b>56 942</b>
тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Вычислительная техника	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	11 557	1 116	7 744	1 589	37 553	59 559
Поступления	5 077	4 402	459	-	2 885	12 823
Выбытия	(22)	-	-	-	-	(22)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>16 612</b>	<b>5 518</b>	<b>8 203</b>	<b>1 589</b>	<b>40 438</b>	<b>72 360</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(48)	-	(239)	(118)	-	(405)
Начисленная амортизация	(3 136)	(975)	(2 093)	(374)	(4 521)	(11 099)
Выбытия	2	-	-	-	-	2
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(3 182)</b>	<b>(975)</b>	<b>(2 332)</b>	<b>(492)</b>	<b>(4 521)</b>	<b>(11 502)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>13 430</b>	<b>4 543</b>	<b>5 871</b>	<b>1 097</b>	<b>35 917</b>	<b>60 858</b>

## 12 Прочие активы

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Авансовые платежи	1 575	1 105
Материалы и расчеты с поставщиками	885	802
Налоги, отличные от налога на прибыль, к получению	298	469
Прочие	31	-
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 789</b>	<b>2 376</b>

## 13 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	130 348	3 581
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	2 508	-
	<b>132 856</b>	<b>3 581</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов (2010 год: 0 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств.

## 14 Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, со сроком погашения в марте 2021 года и плавающей процентной ставкой Моспрайм 6 месяцев + 4,5%. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 15 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Начисленный бонус сотрудникам	3 509	1 513
Расчеты с контрагентами	2 516	2 038
НДС к уплате по начисленным расходам	603	35
Налоги, отличные от налога на прибыль, к уплате	137	120
Прочие	38	1 332
	<b>6 803</b>	<b>5 038</b>

## 16 Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный единственным участником Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 1 365 000 тыс. рублей (2010 год: 1 365 000 тыс. рублей).

Распределение средств участнику ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка сформировались накопленные убытки, вследствие этого он не обладает резервами, доступными к распределению.

## **17 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками, а также за одобрение крупных сделок, за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков.

Правление несет ответственность за одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Департамента анализа и контроля рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по следующим видам рисков: кредитному, рыночному, риску ликвидности, риску потери деловой репутации, правовому риску и операционному риску. Руководитель Департамента подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров Банка.

Кредитный риск управляется и контролируется Кредитным комитетом.

Рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением Банка.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление рассматривает отчеты о мониторинге рыночного риска на ежеквартальной основе, основываясь на рекомендациях Департамента анализа и контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным валютным позициям и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

### ***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок***

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(10 002)	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	10 002	-

### ***Валютный риск***

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает, когда фактический или прогнозируемый размер активов, выраженных в иностранной валюте, больше или меньше размера обязательств, выраженных в этой валюте.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	41 173	2 199	2 027	45 399
Счета и депозиты в банках	1 427 122	45 223	10	1 472 355
Кредиты клиентам	29 175	-	45 828	75 003
Основные средства и нематериальные активы	56 942	-	-	56 942
Требования по отложенному налогу	44 960	-	-	44 960
Прочие активы	2 789	-	-	2 789
<b>Всего активов</b>	<b>1 602 161</b>	<b>47 422</b>	<b>47 865</b>	<b>1 697 448</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(388)	-	-	(388)
Текущие счета и депозиты клиентов	(84 239)	(48 591)	(26)	(132 856)
Субординированные займы	(436 320)	-	-	(436 320)
Прочие обязательства	(6 803)	-	-	(6 803)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(527 750)</b>	<b>(48 591)</b>	<b>(26)</b>	<b>(576 367)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 074 411</b>	<b>(1 169)</b>	<b>47 839</b>	<b>1 121 081</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>45 484</b>	<b>-</b>	<b>(45 484)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 119 895</b>	<b>(1 169)</b>	<b>2 355</b>	<b>1 121 081</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	15 843	-	4	15 847
Счета и депозиты в банках	1 131 477	21	183	1 131 681
Основные средства и нематериальные активы	60 858	-	-	60 858
Требования по отложенному налогу	27 900	-	-	27 900
Прочие активы	2 376	-	-	2 376
<b>Всего активов</b>	<b>1 238 454</b>	<b>21</b>	<b>187</b>	<b>1 238 662</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 581)	-	-	(3 581)
Прочие обязательства	(5 038)	-	-	(5 038)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(8 619)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 619)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 229 835</b>	<b>21</b>	<b>187</b>	<b>1 230 043</b>

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(188)	(15)
10% падение курса российского рубля по отношению к евро	188	15
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	94	(2)
10% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	(94)	2

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих создание Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Максимальный уровень кредитного риска, 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов руководство не выявило каких-либо убытков от обесценения финансовых активов. Руководство оценивает потенциальные убытки от обесценения на основании анализа индивидуальных финансовых активов.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют законодательно установленному уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	(132 864)	-	-	-	-	(132 864)	(132 856)
Субординированные займы	-	-	(25 808)	(25 808)	(862 123)	(913 739)	(436 320)
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	45 096	-	-	-	-	45 096	-
- Выбытия	(45 484)	-	-	-	-	(45 484)	(388)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(132 252)</b>	<b>-</b>	<b>(25 808)</b>	<b>(25 808)</b>	<b>(862 123)</b>	<b>(1 046 991)</b>	<b>(569 564)</b>



Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 581)	-	-	-	-	(3 581)	(3 581)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(3 581)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 581)</b>	<b>(3 581)</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	41 347	-	-	-	4 052	45 399
Счета и депозиты в банках	1 191 402	280 953	-	-	-	1 472 355
Кредиты клиентам	-	-	4 510	70 493	-	75 003
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	56 942	56 942
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	44 960	44 960
Прочие активы	1 064	72	1 653	-	-	2 789
<b>Всего активов</b>	<b>1 233 813</b>	<b>281 025</b>	<b>6 163</b>	<b>70 493</b>	<b>105 954</b>	<b>1 697 448</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(388)	-	-	-	-	(388)
Текущие счета и депозиты клиентов	(132 856)	-	-	-	-	(132 856)
Субординированные займы	-	-	-	(436 320)	-	(436 320)
Прочие обязательства	(784)	(3 647)	(2 372)	-	-	(6 803)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(134 028)</b>	<b>(3 647)</b>	<b>(2 372)</b>	<b>(436 320)</b>	<b>-</b>	<b>(576 367)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 099 785</b>	<b>277 378</b>	<b>3 791</b>	<b>(365 827)</b>	<b>105 954</b>	<b>1 121 081</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	15 729	-	-	-	118	15 847
Счета и депозиты в банках	1 131 681	-	-	-	-	1 131 681
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	60 858	60 858
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	27 900	27 900
Прочие активы	741	1 032	603	-	-	2 376
<b>Всего активов</b>	<b>1 148 151</b>	<b>1 032</b>	<b>603</b>	<b>-</b>	<b>88 876</b>	<b>1 238 662</b>
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 581)	-	-	-	-	(3 581)
Прочие обязательства	(5 038)	-	-	-	-	(5 038)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(8 619)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 619)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 139 532</b>	<b>1 032</b>	<b>603</b>	<b>-</b>	<b>88 876</b>	<b>1 230 043</b>

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентных платежей.

### Операционный риск

Банк определяет понятие операционного риска как “риск потери, вызванный некорректными или несостоявшимися внутренними процессами, персоналом или системами, или риск, вызванный внешними событиями, включая юридические риски“, и данное определение соответствует требованиям Базельского Соглашения (Базель-2) и рекомендациям ЦБ РФ.

Банк управляет операционными рисками для достижения своих стратегических целей, а также, в высшей степени, для поддержания платежеспособности.

Случаи операционного риска могут прямо или косвенно повлиять на прибыльность Банка: прямо – вызвав финансовые потери, косвенно – ухудшив репутацию Банка и/или вызвав высокие издержки на исправление ошибок.

Случаи операционного риска могут негативно повлиять на контрагентов Банка, например, на участника – в связи с ухудшением прибыльности Банка; клиентов – в связи с некачественным и неконкурентоспособным обслуживанием; сотрудников – в связи с нарушением техники безопасности; регулирующих органов – в связи с нестабильностью рынка или финансовыми преступлениями.

## 18 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Основной капитал	1 472 693	176 976
Дополнительный капитал	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>1 472 693</b>	<b>176 976</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 274 083</b>	<b>250 591</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>115,59%</b>	<b>70,62%</b>

## 19 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	30 396	30 396
	<b>30 396</b>	<b>30 396</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок равный 12 месяцам с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2011 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 30 396 тыс. рублей (2010 год: 30 396 тыс. рублей).

## 20 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## 21 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является “Хелленик Банк Паблик Лимитед” (Кипр), которая готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

## Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. Пояснение 5) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Правления	18 997	17 471
	<b>18 997</b>	<b>17 471</b>

## Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся на указанную дату, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Счета типа "Ностро"	45 318	0,00%	-	-	45 318
Счета и депозиты в банках	366 078	4,84%	-	-	366 078
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	388	-	-	-	388
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	16 695	0,00%	16 695
Субординированные займы	436 320	8,80%	-	-	436 320
<b>Отчет о совокупном убытке</b>					
Процентные доходы	16 997		-		16 997
Процентные расходы	29 359		-		29 359
Комиссионные доходы	65		-		65
Комиссионные расходы	77		-		77
Аренда	-		30 396		30 396

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся на указанную дату, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Счета типа "Ностро"	1 126 040	0,00%	-	-	1 126 040
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	3 581	0,00%	-	-	3 581

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Отчет о совокупном убытке</b>					
Комиссионные доходы	3		-		3
Комиссионные расходы	21		-		21
Аренда	-		30 396		30 396

## 22 Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Денежные средства и счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	41 347	15 729
Счета типа "Ностро" в банках	45 478	1 131 681
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>86 825</b>	<b>1 147 410</b>

## 23 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2010 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Счета типа "Ностро" в банках	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и депозиты банков	6,17%	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,71%	-	10,88%	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
- Срочные депозиты	4,00%	-	-	-	-	-
Субординированные займы	8,80%	-	-	-	-	-

## **24      Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость**

Методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами на дату составления отчетности.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основе проведенных оценок по мнению руководства, справедливая стоимость всех финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.