

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
fe тысячах рублей**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме преобразования и зарегистрирован Банком России «14» ноября 1990 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 5 дополнительных офисов, расположенных в г.Ессентуки и ст.Ессентукская Ставропольского края. Филиалов Банк не имеет.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 72 человека.

Банк зарегистрирован по адресу: 357350, Российская Федерация, Ставропольский край. Предгорный район, ст. Ессентукская, улица Гагарина, 148.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту - «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

	2011		2010	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	249 833	16 681	209 153	8 768
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе;				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	0	0
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости				
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	50	23	27	5
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
Инфлирование основных средств и НМА	0	0	4147	0
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(323)	290	(4761)	(316)
Отложенное налогообложение	234	36	198	109
Материалы, хозрасходы	(1649)	(1482)	(167)	(43)
Прочее	0	0	0	0
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	0	0	0	0
Значение показателя по МСФО-отчетности	248 145	15 548	208 597	8 523

*) Значение собственных средств (капитала) взяты из строки 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты; представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение **финансового обязательства в**

МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и

МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО(1A8)27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не гюдлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансовых инструментов, не 1редназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной трибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было кренесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые тструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие

информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли» выпущены в июне 2011 года,

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расходование которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета - Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды - отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты, по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы - Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения - Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в

отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении - Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск - вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск - риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование - количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска - замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки - риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выщаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

L ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2011 г.	2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	81 651	67 780
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	39	3
Проценты по векселям	0	0
Зсего процентные доходы	81 690	67 783
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(24 268)	(27 554)
Проценты по депозитам банков	(2 176)	(4 859)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	(26 444)	(32 413)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по годам	55 246	35 370

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	»
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(11059)	(3156)
Резервы по дебиторской задолженности		0
	(11059)^	(3156)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям		0
Комиссия за открытие, ведение счетов	135	151
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	19498	19434
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия от аренды сейфов	172	151
Итого комиссионных доходов	19805	19736
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за РКО и ведение счетов	(904)	(809)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(293)	(416)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по другим операциям	(62)	(52)
Итого комиссионных расходов	(1259)	(1277)
Чистый комиссионный доход	18546	18459

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы и операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Возмещение причиненных убытков	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Прочие доходы	55	67

1		
Итого прочих операционных доходов	55	67
Затраты на содержание персонала	23439	21079
Налоги, кроме налога на прибыль	164	196
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	2819	1734
Расходы на аренду	3394	4627
Амортизационные отчисления	1615	1966
Канцелярские и прочие офисные расходы	1723	1281
Расходы на рекламу и маркетинг	130	186
Расходы на обеспечение безопасности	3799	3344
Расходы на услуги связи	3270	3031
Транспортные и командировочные расходы	108	201
Плата за профессиональные услуги	210	282
Страховые взносы по вкладам	1156	1000
Прочие	1178	1362
ИТОГО операционных расходов	(43 005)	(40 289)

10, НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 430	2 427
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
	(36)	(109)
- с возникновением и списанием временных разниц	(36)	(109)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	4394	2318

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	19 942	10 841
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	3988	2168
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	0
расходы, не уменьшающие налоговую базу	406	150
прочие невременные разницы	0	0
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного		

налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4394	2318

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2010 г. - по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	290	(1 164)
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	23	48
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Прочее	(1482)	(167)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1169)	(1 283)
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Основные средства и инвестиционная недвижимость		293
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Резерв под обесценение кредитного портфеля		
Наращенные доходы и расходы		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов		
Общая сумма отложенного налогового обязательства		293
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива)	(1169)	(990)
Отложенное налоговое обязательство (налоговый актив)	(234)	(198)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 228 474 тыс. руб. Сумма 5 650 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	62 436	172 569
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	163 277	60 986
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 761	3 045
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах	0	0

12.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

За отчетный период Банк не осуществлял операции с данными ценными.

13.ССУДЫ и СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

По состоянию на 31 декабря 2011 года (и на 31 декабря 2010 года) задолженности по ссудам, предоставленным банкам - нет.

14.КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	455 666	383 643
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Кредиты физическим лицам	4 328	6223
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17763)	(6704)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	442 231	383 162

По состоянию на 31 декабря 2011 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в Ставропольском крае (на 31 декабря 2010 года - Ставропольский край).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 8 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 386 826 тыс. руб. (Долю в 52,7% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные заемщикам отрасли «сельского хозяйства»).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 0 рублей (на 31 декабря 2010 года - 0 руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

II Анализ по секторам экономики	31 декабря 2011 г.	Уд. Вес, %	31 декабря 2010г.	Уд. Вес, %
Строительство	30670	6,7	47702	12,2
Торговля	117434	25,5	71 065	18,2
1 Обрабатывающее производство				
1 Потребительские кредиты	4328	0,9	6 223	1,6
Государственное и муниципальное управление				
1 Сельское хозяйство	242464	52,7	206231	52,9
1 Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4585	1,0	35432	9,1
Транспорт и связь	60513	13,2	23213	6,0
Прочие			0	0
В т.ч. начисленные проценты	6234		5 746	

Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва возможные потери)	459 994	100,0	389 866	100,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 763)		(6 704)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери по ссудам	442 231		383 162	

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля по годам в целом:

Резерв на возможные потери по ссудам:	2011г.	1	2010г.
<i>(в тысячах рублей)</i>			
На начало периода	(6 704)		(3 548)
Восстановление (формирование) резерва за период	(11 059)		(3 156)
На конец периода	(17 763)		(6 704)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года в разрезе отраслей:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
	Кредиты коммерческ им организация м	Кредиты некоммерч еским организаци ям	Кредиты индивидуаль ным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	(6 641)	0	0	(63)	(6 704)
Формирование резерва за период	(11 121)	0	0	62	(11 059)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	(17 762)	0	0	(1)	(17 763)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 в разрезе отраслей:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
	Кредиты коммерческ им организация м	Кредиты некоммерч еским организаци ям	Кредиты индивидуаль ным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	(3 519)	0	0	(29)	(3 548)
Формирование резерва за период	(3 122)	0	0	(34)	(3 156)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	(6 641)	0	0	(63)	(6 704)

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 3,9 процента, что свидетельствует о удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 0,00%.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по

<i>(в тысячах рублей)</i>					
	Кредиты коммерческ им организация м	Кредиты некоммерческ им организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физически м лицам	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты коммерческим организациям		0	0	0	
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	0	4 324	4 324
Итого текущих и необесцененных (без резерва)	0	0	0	4 324	4 324
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	455 666	0	0	4	455 670
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	455 666	0	0	4	455 670
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	455 666	0	0	4 328	459 994
За вычетом резерва под обесценение	(17 762)	0	0	(1)	(17 763)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	437 904	0	0	4 327	442 231

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
	Кредиты коммерческ им организация м	Кредиты некоммерческ им организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физически м лицам	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты коммерческим организациям	38 581	0	0	0	38 581

- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	0	5 928	5 928
Итого текущих и необесцененных (без резерва)	38 581	0	0	5 928	44 509
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	345 062	0	0	295	345 357
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	345 062	0	0	295	345 357
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	383 643	0	0	6 223	389 866
За вычетом резерва под обесценение	(6 641)	0	0	(63)	(6 704)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	377 002	0	0	6 160	383 162

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 11 2010 г.
Рейтинг 1-3 - удовлетворительный риск	459 994	389 866
Рейтинг 4 - включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 - нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	459 994	389 866

Одним из основных источников обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам являются: залог товаров в обороте (пшеница, строительные материалы и др.), залог основных средств и другого имущества.

Основным видом обеспечения по потребительским кредитам как сторонним лицам, так и сотрудникам банка являются поручительства, имущество, транспортные средства.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	818 376	652 867
Торгуемые ценные бумаги		
Денежные средства		
Основные средства		
Долевые ценные бумаги		
Недвижимость		
Товар в обороте	810 863	642 105
Поручительства		
транспорт	7 513	10 762
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>		
<i>По обесцененным кредитам</i>		
Итого	818 376	652 867

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 818 376 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года -652 867 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля надо залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.
Недвижимость	0	0
Товары, ТМЦ	623 741	493 927
II Оборудование		0
I Транспорт	5779	8 278

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31

декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 818 376 тыс. руб. (2010 г.: 652 867 тыс. руб.)

15.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

За отчетный период Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

16.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

За отчетный период Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

17.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	122	113
Итого прочих финансовых активов	122	113
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	14	0
Расходы будущих периодов	156	144
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата аза услуги	41	0
Прочие	215	54
Итого прочих нефинансовых активов	426	198
Всего прочих активов	548	311

I Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.	1
II На начало периода	0	0	
I Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0	
II На конец периода	0	0	

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на 31.12.2011г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 541 тыс. руб. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	541	222
Итого	541	222

18.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2008	6509	Ф 6	6955
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2009	11014	715	11729
Поступления	816		816
Выбытие	(285)	(70)	(355)
Остаток на 31.12.2010	11545	645	12190
Поступления	350		350
Выбытие	(352)	(491)	(843)
Остаток на 31.12.2011	11543	154	11697
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2009	4505	269	4774
Амортизационные отчисления	1900	66	1966
Выбытия	(249)	(33)	(282)
Остаток на 31.12.2010	6156	302	6458
1 Амортизационные отчисления	1577	38	1615
Выбытия	(324)	(247)	(571)
Остаток на 31.12.2011	7409	93	7502
Остаточная стоимость на 31.12.2010	5389	343	5732
Остаточная стоимость на 31.12.2011	4134	61	4195

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

19.ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	0	0

в т.ч. начисленные проценты		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка нет заемных средств от банков-контрагентов в виде депозитов (2010- в балансе Банка нет заемных средств от банков-контрагентов в виде депозитов).

20.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица	125938	131 730
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	94938	131730
Срочные депозиты	31000	0
1 Физические лица	305294	288182
1 Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	27609	25 380
Срочные депозиты	277685	262 802
Итого	431 232	419 912

По состоянию на 31 декабря 2011 года клиентами Банка являются юридические и физические лица, преимущественно находящиеся в Предгорном районе и г. Ессентуки Ставропольского края. Крупными клиентами Банка являются: ЗАО «Нежинское», ООО ЛВЗ «Русский», ООО СХП «Садовое», ООО СХП «Новая Дружба», ООО СХП «Простор» и др.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011г.		2010г.	
Наименование отрасли				
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные организации	9688	2,3	13842	3,3
Сельское хозяйство	55683	12,9	24249	5,8
Производство	3068	0,7	5264	1,2
Предприятия торговли	16837	3,9	43319	10,3
Пищевая промышленность	84	0	10408	2,5
Транспорт	58	0	808	0,2
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Частные лица	305294	70,8	288182	68,6
Индивидуальные предприниматели	21526	5,0	13556	3,2
Строительство	13813	3,2	13693	3,3
Научные исследования и разработки	0	0	0	0
Прочие	5181	1,2	6591	1,6
Итого средств клиентов	431232	100%	419 912	100%

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 431 232 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года-419 912 тысячи рублей соответственно) (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов (группы связанных клиентов между собой) представляли собой не значительную концентрацию 11,31 и 5,81% соответственно (связь с банком по состоянию на 31 декабря 2011г. -19,48%, по состоянию на 31 декабря 2010г. -11,65%).

русский Банк Сбережений

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по связанным сторонам представлена в Приложении 25.

21.ВЫШУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

За отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

22.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0
Начисленная заработная плата	964	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	406	0
Авансы полученные	0	0
Кредиторская задолженность	44	284
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 414	284 1

23.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк существует в виде общества с ограниченной ответственностью.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из долей владения, в частности:

	2011 г.			2010 г.		
	Кол-во шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.	Кол-во шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.
Итого уставный капитал	х	х	189 000	х	х	165 000
Результат от инфлирования	х	х	67 325	х	х	67 325
Итого уставный капитал	х	х	256 325	х	х	232 325

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

24.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2010 года действовали соглашения операционной аренды служебного здания с Главным Управлением ЦБРФ по Ставропольскому краю и аренды нежилых помещений для дополнительного офиса №1 и №2 с Червяковой Т.Х., дополнительного офиса №4 с Управлением Федеральной регистрационной службы по Ставропольскому краю, дополнительного офиса №5 с ООО «Ставропольрегионгаз», дополнительного офиса №6 с Афанасовым Г.А.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

2012	3410
2013-2014	6840
После 01.01.2015 г.	6840 1

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
Итого	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно

истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В течение 2011 года Банком было выдано ссуд клиентам, являющимися связанными сторонами, на сумму 233 600 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 182 025 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимися связанными сторонами 121 035 тыс. руб. (31.12.2010 69 460 тыс. руб.).

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 1 560 тыс. руб. (31.12.2010 -310 тыс. руб.).

В течение 2011 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, за 2011 год не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Тыс. руб.	
Суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	11 146	29 335
Процентные расходы	0	0
Комиссионные доходы	1 902	2 379
Комиссионные расходы	1 946	762
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

26. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости - Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

	2011 год		2010 год	
(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	228 474	228 474	236 600	236 600
- Наличные средства	62 436	62 436	172 569	172 569
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	163 277	163 277	60 986	60 986
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках резидентах	2 761	2 761	3 045	3 045
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	5 650	5 650	3 012	3 012
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0
Российские государственные облигации				
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку				
<i>Средства в других банках</i>	0	0	0	0
Ссуды банкам				

Средства в банках				II
Векселя учтенные				
Депозит в Банке России				
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>442 231</i>	<i>442 231</i>	<i>383 162</i>	<i>383 162</i>
- Кредиты юридическим лицам	437 904	437 904	377 002	377 002
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	4 327	4 327	6 160	6 160
1 -Дебиторская задолженность	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	676 355	676 355	622 774	622 774
<i>Депозиты банков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссуды банков				
1 Депозит в Банке России				
<i>1 Счета клиентов</i>	<i>431 232</i>	<i>431 232</i>	<i>419 912</i>	<i>419 912</i>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	94 938	94 938	131 730	131 730
- Срочные депозиты юридических лиц	31000	31000	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 609	27 609	25 380	25 380
- Срочные вклады физических лиц	277 685	267 685	262 802	262 802
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	431 232	431 232	419 912	419 912

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>228 474</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Наличные средства	62 436	0	0	0
1 - Остатки по счетам в ЦБ РФ	163 277	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах	2 761	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>5 650</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Российские государственные облигации				
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку				
<i>Средства в других банках</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссуды банкам				
Средства в банках				
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>442 231</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Кредиты юридическим лицам	437 904	0	0	0
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	4 327	0	0	0
-Дебиторская задолженность	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	676 355	0	0	0
<i>Депозиты банков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Ссуды банков				
Депозит в Банке России				
Счета клиентов	431 232	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	94 938	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	31000	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 609	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	277 685	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	431 232	0	0	0

(в тысячах рублей)	31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>236 600</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Наличные средства	172 569	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	60 986	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах	3 045	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>3 012</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Российские государственные облигации				
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку				
<i>Средства в других банках</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссуды банкам		0	0	0
Средства в банках		0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>383 162</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Кредиты юридическим лицам	377 002	0	0	0
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
1 - Кредиты физическим лицам	6 160	0	0	0
-Дебиторская задолженность	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	622 774	0	0	0
<i>Депозиты банков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссуды банкам	0	0	0	0
Депозит в Банке России	0	0	0	0
Счета клиентов	419 912	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	131 730	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	25 380	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	262 802	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	419 912	0	0	0

28.СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

					Итого
	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторска я задолженно сть	Удержи ваемые до погашени я	Имеющие ся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	228 474	0	0	0	228 474
- Наличные средства	62 436	0	0	0	62 436
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	163 277	0	0	0	163 277
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах	2 761	0	0	0	2 761
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	5 650	0	0	0	5 650
<i>Ссуды в других банках</i>	0	0	0	0	0
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	442 231	0	0	442 231
- Кредиты коммерческим организациям	0	437 904	0	0	437 904
Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	0	4 327	0	0	4 327
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	234 124	442 231	0	0	676 355
	Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости	x	x	x	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Депозиты банков</i>	0	0	0	0	0
Ссуды банков	0	0	0	0	0
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	431 232	0	0	0	431 232
Текущие/расчетные счета юридических лиц	94 938	0	0	0	94 938

- Срочные депозиты юридических лиц	31000	0	0	0	31000
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 609	0	0	0	27 609
- Срочные вклады физических лиц	277 685	0	0	0	277 685
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	431 232	0	0	0	431 232

остоянию на 31 декабря 2010 года:

	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторска я задолженно сть	Удержи ваемые до погашени я	Имеющие ся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	236 600	0	0	0	236 600
- Наличные средства	172 569	0	0	0	172 569
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	60 986	0	0	0	60 986
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах	3 045	0	0	0	3 045
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	3 012	0	0	0	3 012
<i>Ссуды в других банках</i>	0	0	0	0	0
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	383 162	0	0	383 162
- Кредиты коммерческим организациям	0	377 002	0	0	377 002
Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	0	6 160	0	0	6 160
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	239 612	383 162	0	0	622 774
	Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости	х	х	х	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Депозиты банков</i>	0	0	0	0	0
Ссуды банков					
Депозит в Банке России					
<i>Средства клиентов</i>	419 912	0	0	0	419 912
Текущие/расчетные счета юридических лиц	131 730	0	0	0	131 730
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0

Текущие счета/счета до востребования физических лиц	25 380	0	0	0	25 380
- Срочные вклады физических лиц	262 802	0	0	0	262 802
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	419 912	0	0	0	419 912

29.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации 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 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	233 152	200 385
Дополнительный капитал	16681	8 538
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	249 833	208 923

Порядок определен в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	1 2011 г.	1 2010 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	256 325	232 325
Нераспределенная прибыль	(8 180)	(23 728)
Итого капитал первого уровня	248 145	208 597
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого капитал второго уровня	0	0
Итого капитал	248 145	208 597
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	446 974	389 205
Итого капитал (согласно расчету выше)	248 145	208 597
Коэффициент достаточности капитала	55,5	53,6

В течение 2011 года и 2010 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

5.0.АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
(в тысячах рублей)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	18,14	67347	93496	278946	2442	0	442231
Всего активов, по которым начисляются проценты		67347	93496	278946	2442	0	442231
Денежные средства и их эквиваленты		228 474	0	0	0	0	228 474
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	5 650	5 650
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Ссуды и средства, предоставленные банкам		0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		369	56	123	0	0	548
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	4 195	4 195
Отложенный налоговый актив		234	0	0	0	0	234
Всего активов, по которым не начисляются проценты		229 077	56	123	0	9845	239 101
ИТОГО АКТИВЫ		296 424	93 552	279 069	2 442	9 845	681 332
ПАССИВЫ							
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	7,21	36822	83069	161260	48457	0	329608

Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		36822	83069	161260	48457	0	329608
Счета клиентов		101624	0	0	0	0	101624
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль		541	0	0	0	0	541
Прочие обязательства		1414	0	0	0	0	1414
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		103579	0	0	0	0	103579
ИТОГО ПАССИВЫ		140401	83069	161260	48457	0	433187
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		30525	10427	117686	(46015)		112623
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		30525	40952	158638	112623		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		4,5	6,0	23,3	16,5		

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 52,7%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

	Среднее звешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	18,02	30876	38568	310123	3595	0	383162
Всего активов, по которым начисляются проценты		30876	38568	310123	3595	0	383162

Денежные средства и их эквиваленты		236 600	0	0	0	0	236 600
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	3 012	3 012
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Ссуды и средства, предоставленные банкам		0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		192	51	68	0	0	311
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	5 732	5 732
Отложенный налоговый актив		198	0	0	0	0	198
Всего активов, по которым не начисляются проценты		236 990	51	68	0	8 744	245 853
ИТОГО АКТИВЫ		267 866	38 619	310 191	3 595	8 744	629 015
ПАССИВЫ							
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	9,156	46566	96054	130115	22954	0	295689
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		46566	96054	130115	22954	0	295689
Счета клиентов		124223	0	0	0	0	124223
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль		222	0	0	0	0	222
Прочие обязательства		284	0	0	0	0	284
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		124729	0	0	0	0	124729
ИТОГО ПАССИВЫ		171295	96054	130115	22954	0	420418
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(15690)	(57486)	180008	(19359)		87473
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(15690)	(73176)	106832	87473		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(2,5)	(11,6)	17,0	13,9		

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, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о

финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. -1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах руб.)</i>						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	74142	208028	210236	2827	0	495233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	74142	208028	210236	2827	0	495233
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	140 459	158737	101266	48743	0	449205
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1955	0	0	0	0	1955
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	284	1420	1704	17040	0	20 448
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	142 698	160 157	102 970	65 783	0	471 608

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	Всего
(в тысячах руб.)						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	31195	146097	253294	3805	0	434 391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
ИТОГО : ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ i БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	31 195	146 097	253 294	3 805	0	434 391
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
' t Счета клиентов	173 045	104705	138926	25030	0	441706
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	284	0	0	0	0	284
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	278	1390	1713	16905	0	20 286
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	173 607	106 095	140 639	41 935	0	462 276

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011г.:

(в тысячах руб.)					
	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2011 32.1961 рублей за 1 долл.США	курс ЦБР на 31.12.2011 41.6714 рублей за 1 евро	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	226987	386	1101	0	228 474
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5650	0	0	0	5650
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	459 994	0	0	(17 763)	442 231
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	548	0	0	0	548
Основные средства и нематериальные активы	4195	0	0	0	4195
Отложенный налоговый актив	234	0	0	0	234
ВСЕГО АКТИВЫ	697 608	386	1101	(17 763)	681 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	430 557	14	661	0	431 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	541	0	0	0	541
Прочие обязательства	1414	0	0	0	1414
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	432 512	14	661	0	433 187
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	265 096	372	440	(17 763)	248 145

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

(в тысячах руб.)					
	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл.США	курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	234955	557	1088	0	236 600
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3012	0	0	0	3012
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0

Кредиты и дебиторская задолженность	389 866	0	0	(6 704)	383 162
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	311	0	0	0	311
Основные средства и нематериальные активы	5 732	0	0	0	5 732
Отложенный налоговый актив	198	0	0	0	198
ВСЕГО АКТИВЫ	634 074	557	1088	(6 704)	629 015
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	419017	46	849	0	419912
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	222	0	0	0	222
Прочие обязательства	284	0	0	0	284
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	419 523	46	849	0	420 418
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	214 551	511	239	(6704)	208 597

(в тысячах руб.)

} таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в
культате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все
остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Линияние на рибыли и убытки	20	(20)	27	(27)
Бияние на капитал	20	(20)	27	(27)
	На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
влияние на рибыли и убытки	22	(22)	12	(12)
йияние на капитал	22	(22)	12	(12)

32.АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Анализ процентного риска на 31 декабря 2011 г.

(в тысячах руб.)

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0

Кредиты и дебиторская задолженность	442 231	0	0	442 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	«
Итого активы:	442 231	0	0	442 231
Пассивы				
Депозиты банков	0	0	0	0
Счета клиентов	328935	12	661	329 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0
Итого пассивы:	328935	12	661	329 608
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	113296	-12	-661	112623
Ставка процента (+1%)	114 429	12	-668	113749
Ставка процента (-1%)	112163	12	654	111 497

Анализ процентного риска на 31 декабря 2010 г.

(в тысячах руб.

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	383 162	0	0	383 162
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Итого активы:	383 162	0	0	383 162
Пассивы				
Депозиты банков	0	0	0	0
Счета клиентов	294796	44	849	295 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0
Итого пассивы:	294 796	44	849	295 689
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	88 366	-44	-849	87 473
Ставка процента (+1%)	89 250	45	857	88348
Ставка процента (-1%)	87 482	43	841	86 598

;.ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения: