

**Банк “Столичное Кредитное
Товарищество” (открытое
акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011 года
и за 2011 год**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к финансовой отчетности.....	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	22
5 Комиссионные доходы	22
6 Комиссионные расходы.....	22
7 Резерв под обесценение.....	22
8 Прочие общехозяйственные и административные расходы	23
9 Расход по налогу на прибыль.....	23
10 Денежные и приравненные к ним средства	24
11 Кредиты, выданные клиентам.....	25
12 Прочие активы.....	26
13 Счета банков	26
14 Текущие счета и депозиты клиентов.....	27
15 Прочие обязательства	27
16 Акционерный капитал	27
17 Управление рисками.....	28
18 Управление капиталом	34
19 Операционная аренда	35
20 Условные обязательства.....	35
21 Операции со связанными сторонами.....	36
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	37
23 События, произошедшие после отчетной даты.....	38



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров Банка «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупных убытках и прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и пояснений, содержащих краткое изложение основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Банка.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была проаудирована другими аудиторами, которые в Аудиторском заключении от 24 июня 2011 года выразили безоговорочное мнение о финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»

ЗАО «КПМГ»

25 июня 2012 года

Банк "Столичное Кредитное Товарищество" (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупных убытках и прибыли за 2011 год

		2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	78 735	115 761
Процентные расходы	4	(138)	(195)
Чистый процентный доход		78 597	115 566
Комиссионные доходы	5	1 701	2 583
Комиссионные расходы	6	(559)	(477)
Чистый комиссионный доход		1 142	2 106
Доход по уступленным кредитам		-	45 900
Прочие доходы		4 931	2 429
Операционные доходы		4 931	48 329
Резерв под обесценение	7	(633)	66 765
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8	(87 196)	(81 485)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(3 159)	151 281
Расход по налогу на прибыль	9	(12 871)	(3 802)
(Убыток) прибыль за год		(16 030)	147 479
Всего совокупного (убытка) прибыли за год		(16 030)	147 479

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 25 июня 2012 года и подписана от его имени:


 Г-н Калистратов Н.В.
 Председатель Правления




 Г-жа Григоренко Л.С.
 Главный бухгалтер

Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

		2011 год	2010 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	1 017 161	1 837 461
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		445	1 044
Кредиты и авансы, выданные банкам		-	427
Кредиты, выданные клиентам	11	609	94 982
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		60 658	77 330
Основные средства		6 291	8 476
Нематериальные активы		2 748	3 451
Прочие активы	12	1 408	7 696
Всего активов		1 089 320	2 030 867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета банков	13	1 082	7 162
Счета и депозиты клиентов	14	31 804	43 798
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	3 802
Прочие обязательства	15	14 969	16 645
Всего обязательств		47 855	71 407
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	16	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	680 638
(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль		(347 108)	576 060
Всего собственных средств		1 041 465	1 959 460
Всего обязательств и собственных средств		1 089 320	2 030 867

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за 2011 год

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	77 946	186 068
Процентные расходы	(138)	(3 476)
Комиссионные доходы	1 701	2 583
Комиссионные расходы	(559)	(477)
Доход по уступленным кредитам	-	45 900
Прочие доходы	4 504	3 148
Заработная плата и прочие вознаграждения, уплаченные работникам	(32 982)	(44 580)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(49 544)	(36 937)
(Уменьшение) увеличение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	928	152 229
Увеличение (уменьшение) операционных активов		
Средства в банках и обязательные резервы в центральном банке	1 026	5 501
Кредиты, выданные клиентам	99 197	466 093
Прочие активы	1 620	4 435
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета банков	(6 080)	(3 319)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 882)	(62 671)
Прочие обязательства	(9 128)	10 471
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	75 681	572 739
Налог на прибыль уплаченный	-	(78 486)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	75 681	494 253
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-	(2 279)
Поступления от реализации основных средств	2 888	340
Приобретение нематериальных активов	-	(66)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	2 888	(2 005)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	(904 356)	-
Взносы акционеров	5 173	-
Чистое движение денежных средств использованных в финансовой деятельности	(899 182)	-

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за 2011 год

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(820 614)	492 248
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	314	(938)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	<u>1 837 461</u>	<u>1 346 151</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	10 <u><u>1 017 161</u></u>	1 837 461 <u><u>1 837 461</u></u>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год*

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	(Накопленные убытки) Нераспределен ная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	702 762	680 638	428 581	1 811 981
Всего совокупной прибыли				
Прибыль за год	-	-	147 479	147 479
Всего совокупной прибыли за год	-	-	147 479	147 479
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	702 762	680 638	576 060	1 959 460
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	702 762	680 638	576 060	1 959 460
Всего совокупной прибыли				
Убыток за год	-	-	(16 030)	(16 030)
Всего совокупного убытка за год	-	-	(16 030)	(16 030)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Взносы акционеров	-	5 173	-	5 173
Дивиденды объявленные	-	-	(907 138)	(907 138)
Всего операций с собственниками	-	5 173	(907 138)	(901 965)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	702 762	685 811	(347 108)	1 041 465

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерного Общества (далее - “Банк”) является открытым акционерным обществом, учрежденным в Российской Федерации (далее – “РФ”) 3 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – “ЦБ РФ”) и осуществляется на основании лицензии № 435 от 29 января 2004 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк контролируется Акционерным Обществом Упрощенного типа “Русфинанс САС” (далее – “Русфинанс САС”). “Русфинанс САС” представляет собой инвестиционную холдинговую компанию, образованную и осуществляющую деятельность в соответствии с законодательством Франции. “Русфинанс САС”, в свою очередь, контролируется Банком Société Générale (Франция).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов акциями Банка владеют следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Русфинанс САС	99,10	99,10
Прочие	0,90	0,90
Итого	100, 00	100, 00

В 2006 году Советом Директоров Банка было принято решение приостановить проведение кредитных операций, в том числе потребительского кредитования и передать данное направление бизнеса банку ООО “Русфинанс Банк”, входящему в группу Société Générale. В 2011 году новые кредиты юридическим лицам - некредитным организациям и физическим лицам не предоставлялись. Банк в основном осуществляет деятельность, связанную с обслуживанием ранее выданных кредитов.

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банк имеет один дополнительный офис, расположенный по адресу: Российская Федерация, город Москва улица Большая Татарская, дом 36. Юридический адрес Банка: 105064, Российская Федерация, город Москва, улица Земляной Вал, дом 9. Все активы и обязательства Банка сосредоточены на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 27 человек (2010 год: 39 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года). Указанное изменение не оказало существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3 Основные принципы учетной политики

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

Иностранная валюта

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, счета типа «Ностро» в прочих банках, краткосрочные депозиты в ЦБ РФ и краткосрочные депозиты в прочих банках, срок погашения которых не превышает трех месяцев с даты размещения. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

- | | |
|-------------------------------------|-----------------|
| - здания и неотделимые улучшения | от 10 до 50 лет |
| - мебель и оборудование | от 5 до 20 лет |
| - компьютеры и офисное оборудование | от 2 до 5 лет |

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть либо определенными, либо неопределенными. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по фактической стоимости.

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банком объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. Банком не проводился анализ возможного влияния стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации – передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	<u>2011 год</u> тыс. рублей	<u>2010 год</u> тыс. рублей
Процентные доходы		
Денежные и приравненные к ним средства	56 682	67 312
Кредиты, выданные клиентам	22 053	48 449
	<u>78 735</u>	<u>115 761</u>
Процентные расходы		
Счета и депозиты клиентов	(138)	(195)
	<u>(138)</u>	<u>(195)</u>

5 Комиссионные доходы

	<u>2011 год</u> тыс. рублей	<u>2010 год</u> тыс. рублей
Обслуживание и ведение банковских счетов	1 701	2 583
	<u>1 701</u>	<u>2 583</u>

6 Комиссионные расходы

	<u>2011 год</u> тыс. рублей	<u>2010 год</u> тыс. рублей
Расчетные операции	(525)	-
Прочие	(34)	(477)
	<u>(559)</u>	<u>(477)</u>

7 Резерв под обесценение

	<u>2011 год</u> тыс. рублей	<u>2010 год</u> тыс. рублей
Восстановление резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	4 824	66 765
Создание резерва под обесценение прочих активов	(5 457)	-
	<u>(633)</u>	<u>66 675</u>

8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	31 573	40 857
Расходы по операционной аренде (лизингу)	17 673	17 640
Возврат комиссий, начисленных в предыдущие периоды	7 524	-
Налоги и отчисления по заработной плате	6 079	4 432
Налоги, отличные от налога на прибыль	4 786	5 276
Профессиональные услуги	3 041	2 243
Информационные и телекоммуникационные услуги	2 992	581
Износ и амортизация	2 265	3 553
Охрана	2 014	1 886
Техническое обслуживание основных средств	1 290	1 878
Страхование	1 018	509
Прочие	6 941	2 630
	87 196	81 485

9 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	4 427	3 802
Корректировка к расходу по налогу на прибыль, относящаяся к прошлым отчетным периодам	8 444	-
Всего расхода по налогу на прибыль	12 871	3 802

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(3 159)		151 281	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	632	20,0	(30 256)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(3 358)	(106,3)	(15 069)	(10,0)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(1 701)	(53,8)	41 523	27,5
Корректировка к расходу по налогу на прибыль, относящаяся к прошлым отчетным периодам	(8 444)	(267,3)	-	-
	(12 871)	(407,4)	(3 802)	(2,5)

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные требования по отложенному налогу не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	461	(322)
Прочие активы	1 138	-
Прочие обязательства	1 151	1 371
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2 750)	(1 049)
Чистые отложенные налоговые активы	-	-

10 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Касса	13 675	33 562
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	99 415	44 384
Счета типа «Ностро» в прочих банках	3 282	3 839
Срочный депозит в прочих банках	900 789	1 755 676
	1 017 161	1 837 461

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Срочный депозит в прочих банках представлен депозитом, размещенным в ООО «Русфинанс Банк».

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2010 года: 1 контрагент), остатки на счетах и депозитах в котором составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 900 789 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 755 676 тыс. рублей).

11 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	609	6 668
Кредиты на покупку автомобилей	-	93 138
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	609	99 806
Резерв под обесценение	-	(4 824)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	609	94 982

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 824	416 715
Восстановление резерва под обесценение	(4 824)	(66 765)
Выбытие резерва под обесценение по уступленным кредитам	-	(340 714)
Списания	-	(4 412)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	4 824

Качество кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют просроченные или обесцененные кредиты.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	6 668	149	6 519	2,24
Всего потребительских кредитов	6 668	149	6 519	2,24
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	91 408	2 977	88 431	3,26
- просроченные на срок более 360 дней	1 730	1 698	32	97,63
Всего кредитов на покупку автомобилей	93 138	4 675	88 463	5,02
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	99 806	4 824	94 982	4,83
Всего кредитов, выданных клиентам	99 806	4 824	94 982	4,83

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

Например, при снижении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 6 тыс. рублей выше (31 декабря 2010 года: 950 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2011 кредиты клиентам не обеспечены залогом. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями.

12 Прочие активы

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	5 727	7 664
Резерв под обесценение	(5 414)	-
Всего прочих финансовых активов	313	7 664
Авансовые платежи	1 010	32
Прочие	128	-
Резерв под обесценение	(43)	-
Всего прочих нефинансовых активов	1 095	32
Всего прочих активов	1 408	7 696

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-
Чистое создание резерва под обесценение	5 457
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 457

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 5 457 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей), в отношении которой создан резерв под обесценение в полном объеме.

13 Счета банков

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	1 082	7 162
	1 082	7 162

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7 974	35 140
- Корпоративные клиенты	23 830	8 073
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	-	585
	31 804	43 798

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Расчеты с поставщиками	2 184	3 111
Всего прочих финансовых обязательств	2 184	3 111
Обязательства по расчетам с сотрудниками	4 670	7 244
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	4 658	1 886
Обязательства по возврату комиссий	2 593	2 822
Кредиторская задолженность по прочим налогам	265	260
Прочие нефинансовые обязательства	599	1 322
Всего прочих нефинансовых обязательств	12 785	13 534
Всего прочих обязательств	14 969	16 645

16 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций (2010 год: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (2010 год: 100 000). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции – 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса (один голос на одну обыкновенную акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка. Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	564 900	564 900
Номинальная стоимость привилегированных акций	100	100
Инфляционная корректировка акционерного капитала	137 762	137 762
Величина акционерного капитала	702 762	702 762

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 14 003 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 907 962 тыс. рублей).

17 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Рыночный риск

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок, которые соответствуют срокам погашения соответствующих активов и обязательств, по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до года	Более года	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	116 372	900 789	-	-	1 017 161
Кредиты, выданные клиентам	-	609	-	-	609
Всего активов	116 372	901 398	-	-	1 017 770
Обязательства					
Счета банков	(1 082)	-	-	-	(1 082)
Текущие счета и депозиты клиентов	(31 804)	-	-	-	(31 804)
Всего обязательств	(32 886)	-	-	-	(32 886)
	83 486	901 398	-	-	984 884

тыс. рублей	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до года	Более года	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	81 785	1 755 676	-	-	1 837 461
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	427	-	427
Кредиты, выданные клиентам	10 026	20 745	44 219	19 992	94 982
Всего активов	91 811	1 776 421	44 646	19 992	1 932 870
Обязательства					
Счета банков	(7 162)	-	-	-	(7 162)
Текущие счета и депозиты клиентов	(43 214)	(552)	(32)	-	(43 798)
Всего обязательств	(50 376)	(552)	(32)	-	(50 960)
	41 435	1 775 869	44 614	19 992	1 881 910

Недисконтированные обязательства

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

тыс. рублей	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Итого
31 декабря 2011 года				
Обязательства				
Счета банков	(1 082)	-	-	(1 082)
Текущие счета и депозиты клиентов	(31 804)	-	-	(31 804)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(2 184)	(2 184)
Всего обязательств	(32 886)	-	(2 184)	(35 070)

тыс. рублей	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до года	Итого
31 декабря 2010 года				
Обязательства				
Счета банков	(7 162)	-	-	(7 162)
Текущие счета и депозиты клиентов	(43 798)	(552)	(32)	(44 382)
Прочие финансовые обязательства	-	(3 111)	-	(3 111)
Всего обязательств	(50 960)	(3 663)	(32)	(54 655)

Средние процентные ставки

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

тыс. рублей	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6,4%	-	-	3,8%	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	0,0 %	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	11,0%	-	23,7%	11,9%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 009	11 260
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 009)	(11 260)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не подвержен существенному валютному риску.

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

тыс. рублей	Рубли РФ тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 014 281	467	2 413	1 017 161
Обязательные резервы в ЦБ РФ	445	-	-	445
Кредиты, выданные клиентам	-	-	609	609
Прочие финансовые активы	313	-	-	313
Всего финансовых активов	1 015 039	467	3 022	1 018 528
Обязательства				
Счета банков	(864)	-	(218)	(1 082)
Текущие счета и депозиты клиентов	(29 094)	(535)	(2 175)	(31 804)
Прочие финансовые обязательства	(2 184)	-	-	(2 184)
Всего финансовых обязательств	(32 142)	(535)	(2 393)	(35 070)
Чистая позиция	982 897	(68)	629	983 458

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

Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

тыс. рублей	Рубли РФ тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 831 962	2 084	3 415	1 837 461
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 044	-	-	1 044
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	427	427
Кредиты, выданные клиентам	88 961	-	6 021	94 982
Прочие финансовые активы	7 664	-	-	7 664
Всего финансовых активов	1 929 631	2 084	9 863	1 941 578
Обязательства				
Счета банков	(7 098)	-	(64)	(7 162)
Текущие счета и депозиты клиентов	(41 425)	(480)	(1 893)	(43 798)
Прочие финансовые обязательства	(3 111)	-	-	(3 111)
Всего финансовых обязательств	(51 634)	(480)	(1 957)	(54 071)
Чистая позиция	1 877 997	1 604	7 906	1 887 507

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

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	50	632
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5)	128

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Оценка кредитных рисков производится ответственными сотрудниками кредитующих подразделений по всем предоставленным Банком кредитам.

Контроль и анализ кредитного риска выражается в следующем:

- контроль над кредитными рисками в соответствии с Кредитной политикой и другими основополагающими документами, определяющими кредитную политику Банка;
- подготовка отчетных форм, используемых органами управления для принятия управленческих решений на постоянной основе;

- подготовка и корректировка соответствующих внутренних документов Банка, в том числе согласно требованиям ЦБ РФ.

С декабря 2006 года по решению Совета Директоров в Банке была приостановлена работа по выдаче кредитов. Банк в основном осуществляет деятельность, связанную с обслуживанием ранее выданных кредитов.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	1 003 486	1 803 899
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	427
Кредиты, выданные клиентам	609	94 982
Прочие финансовые активы	313	7 664
Всего максимального уровня риска	1 004 408	1 906 972

Риск ликвидности

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

Система управления ликвидностью Банка и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления и Совет Директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка,
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения

анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых банковских продуктов, привлечения дополнительных ресурсов и прочее;

- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующим органам;

- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности, проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года риск ликвидности не является основным и существенным для Банка, поскольку большая часть финансовых активов Банка финансируется за счет собственных средств.

18 Управление капиталом

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

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

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

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Основной капитал	1 018 730	1 799 353
Дополнительный капитал	16 965	129 063
Всего капитала	1 035 695	1 928 416
Активы, взвешенные с учетом риска	848 980	1 975 019
Норматив достаточности капитала (%)	122,0%	97,6%

19 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), по которой Банк выступает арендатором, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	5 716	6 264
Сроком от 1 года до 5 лет	256	-
	5 972	6 264

20 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

21 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	6 675	5 691
	6 675	5 691

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Обязательства				
Счета и депозиты клиентов:				
- в российских рублях	170	0,0%	3 489	0,0%
- в ЕВРО	36	0,0%	-	-

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают организации, находящиеся под контролем группы Société Générale. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2011 года тыс. рублей		31 декабря 2010 года тыс. рублей	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет финансовом положении				
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства:				
- Нostro счета в рублях	485	0,0%	2 443	0,0%
- Депозиты в банках в рублях	900 789	6,4%	1 755 676	3,8%
Обязательства				
Счета банков:				
- в российских рублях	864	0,0%	7 098	0,0%
- в долларах США	218	0,0%	64	0,0%
Счета и депозиты клиентов:				
- в российских рублях	6 206	0,0%	6 161	0,0%

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2011 год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2011 год</u> тыс. рублей	<u>2010 год</u> тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	56 681	67 312
Процентные расходы	(35)	(195)
Комиссионные доходы	580	408
Комиссионные расходы	(11)	-
Доход по уступленным кредитам	-	45 900
Прочие доходы	-	2 429
Прочие операционные расходы	-	(9 366)

В 2011 году Банк уступил права требования по кредитам балансовой стоимостью 29 897 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (3 081 тыс. рублей) по номинальной стоимости в пользу компании ООО «Столичный Экспресс», которая находится под контролем группы Société Générale. В результате погашения и продажи кредитов Банк полностью восстановил резерв в размере 4 824 тыс. рублей.

В 2010 году Банк уступил права требования по отдельным кредитам на сумму 176 267 тыс. рублей за вычетом резерва под обесценение (340 714 тыс. рублей) в пользу ООО «Столичный Экспресс» за 222 167 тыс. рублей. В результате данной операции банк получил прибыль в размере 45 900 тыс. рублей.

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, счетов и депозитов банков и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств на основе оцениваемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, установленных для аналогичных инструментов на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования в разрезе валют по основным финансовым инструментам представлены в разделе «Риск изменения процентной ставки» Пояснения 17 «Управление рисками».

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

23 События, произошедшие после отчетной даты

9 февраля 2012 года в Банке произошла смена состава акционеров и руководства. Структура акционеров представлена следующим образом:

НПФ “Промагрофонд”	44,65%
ЗАО “АЛОР ИНВЕСТ”	19,56%
ООО “АЛОР +”	13,89%
ООО “ИНВЕСТ-СТОЛИЦА”	12,10%
ООО “УК “АГАНА”	8,90%
Физические лица	0,90%
	<u><u>100,00%</u></u>

После смены акционеров в состав Правления Банка вошли:

- Калистратов Николай Владимирович — Председатель Правления;
- Пухов Антон Владимирович — член Правления, Заместитель Председателя Правления;
- Григоренко Любовь Степановна — член Правления, Главный бухгалтер.

Также 27 апреля 2012 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении наименования и места нахождения Банка и внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

После государственной регистрации изменений наименование Банка будет:

- “АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество) – полное фирменное наименование.
- “АЛОР БАНК” (ОАО) – сокращенное фирменное наименование.
- “ALOR BANK” (OJSC) – сокращенное фирменное наименование на английском языке.

Адресом места нахождения Банка будет являться: Российская Федерация, 115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.