

**Открытое акционерное общество Коммерческий Банк
«Стройкредит»
ОАО КБ «Стройкредит»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

Руководству, собственникам **ОАО КБ "Стройкредит"** и иным пользователям
ОГРН 1037711012525
Россия, 109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Стройкредит"** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года; отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменении собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также примечания к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, Международными стандартами финансовой отчетности, внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля Банка, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Стройкредит"** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

О.В. Трохова

«09» июня 2012 года
ОГРН 1037739256180

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата» (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2 011	2 010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 492 522	1 382 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	253 456	63 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	14 688 727	4 877 238
Средства в других банках	9	591 855	50 440
Кредиты и дебиторская задолженность	10	15 790 072	8 501 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	15 948	2 687 011
Инвестиции в ассоциированные организации	12	1 420	1 420
Основные средства	14	269 913	254 728
Текущие требования по налогу на прибыль		3 592	6 814
Отложенный налоговый актив	21	0	
Прочие активы	15	119 249	93 943
Итого активов		34 226 754	17 919 822
Обязательства			
Средства других банков	16	5 883 061	1 278 671
Средства клиентов	17	20 677 277	11 671 582
Субординированный заем	18	413 495	84 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	4 627 127	2 534 694
Прочие обязательства	20	139 348	83 780
Отложенное налоговое обязательство	21	4 598	45 380
Итого обязательств		31 744 906	15 698 447
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	1 397 079	1 397 078
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(27 490)	(27 490)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		218 830	73 530
Фонд переоценки основных средств		107 993	107 993
Нераспределенная прибыль		785 436	670 264
Итого собственный капитал		2 481 848	2 221 375
Итого обязательств и собственного капитала		34 226 754	17 919 822

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2 011	2 010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 492 522	1 382 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	253 456	63 976

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 9 июня 2012 года.

Жейкаре Т.А.
И.О. Председатель Правления



Осипова И.И.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2 011	2 010
Процентные доходы	22	1 780 771	1 052 103
Процентные расходы	22	(1 402 304)	(670 777)
Чистые процентные доходы		378 467	381 326
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(65 078)	221 642
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		313 389	602 968
Комиссионные доходы	23	192 614	169 061
Комиссионные расходы	23	(34 889)	(47 868)
Доходы/(Расходы) по операциям с ценными бумагами		841 575	145 025
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		78 133	(10 147)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(77 365)	(10 268)
Изменение резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(886)	4 585
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам		(19 767)	(2 307)
Переоценка инструментов с нерыночными ставками по справедливой стоимости			227 578
Прочие операционные доходы		72 449	61 269
Дивиденды полученные		215	36
Операционные доходы		1 365 468	1 139 932
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 219 842)	(764 158)
Прибыль до налогообложения		145 626	375 774
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	26	(30 455)	(123 368)
Чистая прибыль/(убыток)		115 171	252 406
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Резерв переоценки основных средств			
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода			
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		218 830	91 912
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		(43 766)	(18 382)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		175 064	73 530
Итого совокупный доход за период		290 235	325 936

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 9 июня 2012 года.

Жейкаре Т.А.
И.О. Председатель Правления




Осипова И.И.
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	2 011	2 010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	814 716	1 002 108
Проценты уплаченные	(1 263 652)	(585 798)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	891 956	211 085
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	73 127	4 370
Комиссии полученные	198 505	171 023
Комиссии уплаченные	(34 889)	(47 868)
Прочие операционные доходы	72 449	35 845
Уплаченные операционные расходы	(1 246 882)	(723 972)
Уплаченный налог на прибыль	(24 866)	(7 907)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(519 537)	58 886
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(189 479)	(844)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 986 120)	(3 574 084)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(538 709)	1 327 976
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(7 291 957)	(2 116 367)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(19 791)	(21 761)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	4 603 968	49 605
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9 159 414	3 189 523
Чистый прирост (снижение) по выпущенным векселям	2 057 961	1 049 141
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	50 813	26 831
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 153 900)	(11 094)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(2 451 085)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 813 351	1 580 202
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-
Выручка от продажи долей в дочерних организациях		162 846
Приобретение основных средств	(90 907)	(1 836)
Выручка от реализации основных средств	40 534	6 672
Дивиденды полученные	215	36
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 763 192	(703 165)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	-	-
Погашение выпущенных облигаций	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	20 436	(5 190)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 110 192	(719 449)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 382 330	2 101 777
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 492 522	1 382 328

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 9 июня 2012 года.

Жейкаре Т.А.
И.О. Председатель Правления



Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 397 078	(27 490)	107 993		417 858	1 895 439
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога				73 530		73 530
Чистый (убыток)/прибыль за год	-	-	-		252 406	252 406
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 397 078	(27 490)	107 993	73 530	670 264	2 221 375
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога				145 300		
Чистый (убыток)/прибыль за год					115 171	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 397 079	(27 490)	107 993	218 830	785 436	2 481 848

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 9 июня 2012 года.

Жейкаре Т.А.
И.О. Председатель Правления



Осипова И.И.
Главный бухгалтер

1 Основные виды деятельности

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО КБ “Стройкредит”.

ОАО КБ “Стройкредит” был создан в Российской Федерации в форме Кооперативного строительного банка “Стройкредит” в 1988 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий ЦБ РФ № 18. Основными видами деятельности Банка являются предоставление банковских услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату государственной структурой «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк имел 13 филиалов, 6 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла. Разветвленная филиальная сеть Банка располагается в ключевых российских регионах: в городах Когалым, Тюмень, Новороссийск, Ухта, Омск, Самара, Брянск, Санкт-Петербург, Саратов.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127051, город Москва, Красная Пресня, дом 22.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладают тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

Начиная с 2004 года российские кредитные организации участвуют в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства кредитных организаций перед частными вкладчиками на сумму до 700 тыс. рублей по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в большинстве иностранных государств.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние годы.

Год закончившийся	Инфляция за период
Минимальный уровень в 2011 году	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%

В целом экономический результат 2011 года не однозначен. Вместе с тем в 2011 году экономика Российской Федерации, несмотря на сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. По темпам роста ВВП (4,3%) Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности. По итогам 2011 года кредитование нефинансовых организаций выросло на 26%, населения – почти на 36%. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля.

Характерным для 2011 года было то, что масштабы банковского бизнеса и принимаемые риски росли быстрее, чем капитал кредитных организаций. В результате в целом по банковскому сектору по итогам года показатель достаточности капитала снизился на 3,4 процентного пункта, но благодаря ранее сформированному запасу в целом по сектору остается на уровне, значительно превышающем регулятивные требования (14,7%). Рекордная прибыль, полученная банками по итогам 2011 года (848,2 млрд. рублей), способствовала поддержанию достаточности капитала на данном уровне.

Тем не менее по мере роста масштабов банковского бизнеса вопрос капитализации банков приобретает все более актуальный характер. Одновременно повышается значение качества управления рисками и эффективности систем внутреннего контроля кредитных организаций.

Непростая ситуация на зарубежных финансовых рынках в 2011 году спровоцировала значительный отток капитала из Российской Федерации. Следствием этого явилось напряжение с ликвидностью в банковском секторе. Пополнение ресурсной базы банками происходило главным образом за счет внутренних источников, включая сбережения населения и средства организаций. Последнее обусловило рост процентных

ставок по заемным средствам. Предпринятые Банком России меры по расширению рефинансирования банков позволили снять напряжение.

С учетом уроков финансового кризиса все более серьезные задачи должны решаться банковским регулированием и банковским надзором.

В 2011 году в условиях благоприятной для российских экспортеров внешнеэкономической конъюнктуры и увеличения внутреннего спроса продолжился рост российской экономики. Производство товаров и услуг достигло уровня 2008 года. Федеральный бюджет в 2011 году сведен с профицитом, а инфляция была самой низкой за всю новейшую историю России. Однако неустойчивое состояние государственных финансов отдельных государств – торговых партнеров России и опасения реализации неблагоприятных сценариев развития кризиса суверенных долгов ограничивали внешний спрос на товары российского экспорта. Существенный чистый отток частного капитала замедлял развитие позитивных тенденций в российской экономике. На мировых сырьевых рынках в отчетный период отмечался рост цен на большинство товаров. Для российских экспортеров в 2011 году ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках продолжала улучшаться.

Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке в 2011 году повысилась на 40% – до 109,6 доллара США за баррель. Цены на энергетические товары в среднем возросли на 36%, цены на неэнергетические товары повысились на 15%. Условия торговли Российской Федерации в

2011 году были лучше, чем в предыдущем году.

Внешний долг Российской Федерации по итогам 2011 года возрос на 56,2 млрд. долларов США и на начало 2012 года оценивался в 545,2 млрд. долларов США. В отчетный период долговая нагрузка на экономику страны в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: совокупный внешний долг в 2011 году составил 29,4% ВВП (в 2010 году – 32,9% ВВП).

В 2011 году, как и в 2010 году, объем ВВП увеличился на 4,3%. Со стороны производства рост ВВП был обеспечен прежде всего ростом выпуска в обрабатывающих производствах, розничной и оптовой торговле, сельском хозяйстве. Выпуск промышленной продукции в 2011 году увеличился на 4,7%. С исключением сезонного и календарного факторов средне-месячный прирост промышленного производства в отчетный период был меньше, чем в 2010

В условиях экономического роста в 2011 году численность занятого населения увеличилась по сравнению с 2010 годом, практически достигнув уровня

2008 года. Общая численность безработных существенно сократилась. На конец декабря она составила 6,1% численности экономически активного населения (на конец декабря 2010 года – 7,2%).

Положительная динамика достигнутая в прошедшем году в немалой степени за счет реализации госпроектов и стимулирующих мер правительства, то есть искусственным путем характерна и для 2011 года. Однако, на той же основе сейчас растут экономики многих других стран мира, и в том числе Китая.

Положительной динамике практически всех ее показателей российской экономики в 2011 году способствовали стабильность национальной валюты, постепенное восстановление потребительского спроса и возобновившийся рост инвестиций (во многом за счет выполнения госпроектов). Недостатком российской экономики в 2011 году является сохраняющаяся зависимость от рынка сырьевых товаров, главным образом нефти. Но не только для нефти, но практически для всех видов сырья за счет высокого спроса со стороны развивающихся стран и, в особенности, Китая, экономика которого продолжала демонстрировать высокие темпы роста. Для российской экономики и банковского сектора наибольшую опасность с точки зрения потенциальных потерь представляют риск снижения цены на нефть и риск дальнейшего усиления оттока капитала, сильно зависящие от конъюнктуры на мировых рынках и оценки инвестиционного климата в России.

Ожидается, что в 2012 году возрастет значение потребительского спроса со стороны населения и инвестиционного спроса со стороны частного бизнеса. К тому есть все предпосылки. В том числе можно надеяться на помощь со стороны банковского сектора. В 2011 году активизировалось кредитование реального сектора экономики. Однако этого было недостаточно, чтобы существенно повлиять на финансовое положение широкого круга предприятий и экономики в целом. Дороговизна кредитных ресурсов наряду с сохраняющейся настороженностью банков в отношении расширения спектра кредитруемых предприятий явилась одним из факторов того, что потенциал экономического роста был реализован не в полной мере.

На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить эффективность проводимых Правительством Российской Федерации и Банком России антикризисных мероприятий.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая консолидированная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и усиления волатильности валютного и биржевого рынков.

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

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.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” так, чтобы все суммы в рублях, включая

сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

С 2003 года российская экономика не рассматривается, как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО 29. Стоимость не денежных активов, пассивов и собственного капитала, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой для балансовых величин в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 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.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в Примечании 9 “Кредиты

и авансы клиентам” в части оценки резервов под обесценение кредитов.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2011 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

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

4 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет за исключением переоценки земли и зданий по справедливой стоимости. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, 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). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения денежных средств в банках, за исключением депозитов типа “овернайт”, показаны в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Суммы, относящиеся к средствам, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой обязательные зарезервированные депозиты, которые не могут быть использованы как источник финансирования ежедневных операций Банка и поэтому не рассматриваются в отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка за период и представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, 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 (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка 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, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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; либо
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные 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 через прибыль или убыток;
- Банк определяет в категорию, имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают 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 финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, 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; и
- 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 через прибыль или убыток и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, 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 через прибыль или убыток, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью “Счета и депозиты банков и других финансовых институтов”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе 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 за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о совокупном доходе. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Нормы амортизации
Земля и здания	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и офисное оборудование	25 %
Прочие	15 %

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 их 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) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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 коллективно на предмет обесценения. 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 понесения 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 суммы к получению при исполнении гарантий, либо реализации обеспечения, дисконтированных с использованием 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 отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не 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 отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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 денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 восстановленная 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 балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма уменьшает собственный капитал и отражается в финансовой отчетности как собственные акции выкупленные до их полного аннулирования. В случае если такие акции в последующем перепродаются или перевыпускаются, полученное вознаграждение увеличивает собственный капитал.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год 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 на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует

уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. 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.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии, либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки, кроме процентного дохода по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, который состоит только из процентного купонного дохода. Начисленный дисконт и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются как чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Лизинг

(i) Финансовый лизинг

При продаже активов на условиях финансового лизинга текущая стоимость лизинговых платежей отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между текущей стоимостью такой дебиторской задолженности и общей суммой дебиторской задолженности по лизинговым платежам отражается в качестве неполученного финансового дохода. Неполученный финансовый доход признается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную периодическую норму прибыли.

Датой начала лизинга и первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование получаемых в лизинг активов.

(ii) Операционный лизинг

Лизинговый договор, по которому Банк является лизингодателем и в соответствии с которым он не передает все основные риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, лизингополучателю, признается договором операционного лизинга. Сдаваемые в лизинг активы отражаются в финансовой отчетности Банка, а амортизация и доходы от сдачи имущества в лизинг отражаются в отчете о прибылях и убытках Банка по методу равномерного начисления в течение срока лизинга. В случае досрочного прекращения лизинга любые штрафные платежи арендодателю отражаются в качестве расхода в том периоде, в котором произошло досрочное прекращение лизингового договора.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка, или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Новые учетные положения

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 (IAS) 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 подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - 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 прочем совокупном доходе. 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 Группы, 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 прочего совокупного дохода" 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 прочем совокупном доходе, 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 Банка не ожидает, что данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2011 год	2010 год
Наличные денежные средства	688 085	341 589
Счета и депозиты в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	97 660	771 810
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	91 909	5 147
Прочие российские банки	89 523	4 643
Крупнейшие российские банки	1 451 241	30 165
Депозиты на российской фондовой бирже	74 103	228 974
Всего счета типа "Ностро"	1 706 776	268 929

Итого денежных средств и их эквивалентов	2 492 521	1 382 328
---	------------------	------------------

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банк не имел крупных контрагентов – банков, на долю которого приходилось более 10% собственных средств.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток

Активы, находящиеся в собственности Банка	2011 год	2010 год
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 419 923	802 171
Облигации Правительства Москвы	933 266	
Всего государственных и муниципальных облигаций	4 353 189	802 171
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом Baa1`		197 166
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3		1 257 404
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3		334 579
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3		164 375
Облигации с кредитным рейтингом от BB до BB-	2 539 162	
Облигации с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	180 793	
Не имеющие присвоенного рейтинга	1 427 911	892 247
Всего корпоративных облигаций	4 147 866	2 845 771
Векселя		
ОАО "Альфа-Банк"		211 274
КБ "РМБ" ЗАО		-
Всего векселей		211 274
Прочее (ПИФ и ЗПИФ)	6 187 672	1 018 022
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящихся в собственности Банка	14 688 727	4 877 238

Вышеприведенные финансовые инструменты являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2012 года до 2019 года (по состоянию на 31 декабря 2010 года: от 2012 года до 2013 года). Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 6,85% до 15% (по состоянию на 31 декабря 2010 года: от 7.2% до 18.46%).

8. Средства в других банках

	2011 год	2010 год
Крупнейшие российские банки	200 000	13 862
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	26 014	24 578
Прочие российские банки	365 841	12 000
Итого средств в других банках	591 855	50 440

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел крупных контрагентов – банков, на долю которого приходилось более 10% собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел крупных контрагентов – банков, на долю которого приходилось более 10% собственных средств.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011 год	2010 год
Коммерческие кредиты		
Корпоративные кредиты	12 114 527	5 458 909
Кредиты малым и средним предприятиям	2 598 953	857 523
Итого коммерческих кредитов	14 713 480	6 316 432
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 559 312	2 817 721
Автокредиты	115 611	425 648
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	0	71 353
Ипотечные кредиты	96 135	33 157
Прочие	0	0
Итого кредитов, выданных физическим лицам	1 771 058	3 347 879
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	16 484 538	9 664 311
Резерв под обесценение	(694 466)	(1 162 387)
Всего кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	15 790 072	8 501 924

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2011 и 2010 годы.

	2011 год	2010 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 162 387	1 388 317
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года (Примечание 21)	65 078	(221 642)
Списание кредитов за счет резервов	(532 999)	(4 288)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	694 466	1 162 387

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим и физическим лицам, составляющим кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения :						

ОАО КБ “Стройкредит”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Стандартные кредиты	11 644 451	2 395 004	104 807	89 025	1 120 790	15 354 077
Кредиты с признаками обесценения и обесцененные:						
просроченные менее 90 дней	467 446		70 622	7 110	438 522	983 700
просроченные более 90 дней			12 369		0	12 369
просроченные более 180 дней	2 630	203 949	32 620		0	239 199
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	12 114 527	2 598 953	115 611	96 135	1 559 312	16 484 538
Созданные резервы под обесценение	(189 038)	(272 667)	(31 490)	(774)	(200 497)	(694 466)
Итого кредитов за вычетом резервов под обесценение	11 925 489	2 326 286	84 121	95 361	1 358 815	15 790 072

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим и физическим лицам, составляющим кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предпринимателям	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты сотрудникам банка	Итого
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения :							
Стандартные кредиты	5 054 922	695 150	269 447	27 444	2 063 830	37 996	8 110 793
Кредиты с признаками обесценения и обесцененные:							
просроченные менее 90 дней	96 303	18 979	22 684	0	28 186	2 321	166 152
просроченные более 90 дней	307 684	13 515	5 561		17 684	1 189	36 760
просроченные более 180 дней		129 879	127 956	5 713	708 021	29 847	971 569
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	5 458 909	857 523	425 648	33 157	2 817 721	71 353	9 664 311
Созданные резервы под обесценение	(218 198)	(135 112)	(119 504)	(1 521)	(685 682)	(2 370)	(809 077)
Итого кредитов за вычетом резервов под обесценение	5 240 711	722 411	306 144	31 636	2 132 039	68 983	8 501 924

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты имеют различные типы обеспечения, включая собственные векселя банка, депозиты юридических лиц, залог недвижимости, неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения,

принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов, не представляется целесообразным.

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2011 год		2010 год	
	Сумма	вес, %	Сумма	вес, %
Физические лица	1 771 058	10,7	3 347 879	34,6
Торговля	2 659 736	16,1	765 188	7,9
Финансовые услуги	3 953 521	24,0	4 213 693	43,6
Производство	5 234 673	31,8	405 654	4,2
Строительство	1 213 987	7,4	458 394	4,7
Телекоммуникации	10 000	0,1	0	0,0
Прочие	1 640 562	10,0	473 503	4,9
Итого кредитов, выданных клиентам (без учета резерва под обесценение)	16 483 538	100,0	9 664 311	100,0

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел пять самостоятельных заемщиков и двадцать пять, взаимосвязанных, входящих в пять групп, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 6 711 173 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел соответственно девять и шесть заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 5 890 549 тысяч рублей.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что часть выданных кредитов будет возобновлена по окончании от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год	2010 год
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3		129 127
Всего корпоративных облигаций		129 127
Еврооблигации		
CRR BV	15 948	15 097
Всего еврооблигаций	15 948	15 097
Прочее		2 542 787
Всего финансовых активов, предназначенных для продажи	15 948	2 687 011

11. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

	2011	2010
Акции дочерних и зависимых организаций	1 400	1 400
Инвестиции в уставные капиталы кредитных организаций		
Инвестиции в уставные капиталы организаций	20	20
Итого инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	1 420	1420

В финансовой отчетности Банка вложения в дочерние компании отражены по методу себестоимости. Структура инвестиций в дочерние и ассоциированные компании представлена следующим образом.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Стоимость инвестиций, тыс.руб.		Доля участия, %	
			2011	2011	2010	2010
ЗАО «Стройкредит Факторинг»	Финансовое посредничество	Россия	1 400	1 400	100	100
ООО «Строй-лизинг»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
ООО «СКЛ-Инвест»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
Итого вложений			1 420	1420		

По состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 года Банк владел 100% уставного капитала ЗАО "Стройкредит Факторинг" номинальной стоимостью 1400 тыс. руб. Основным видом деятельности ЗАО "Стройкредит Факторинг" является финансовое посредничество в факторинговых операциях Банка по финансированию товарных поставок под уступку денежного требования.

По состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 года Банк владел 100% уставного капитала лизинговой компании ООО "Строй - Лизинг" номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

По состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 года Банк владел 100% уставного капитала ООО «СКЛ-Инвест» номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

Резервы под инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в отчетном периоде не формировались.

12. Основные средства

					тыс. руб.	
	Земля, здания и сооружения	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Автомобили	Прочие основные средства	Незавер- шенные капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31.12.2010	173 694	96 443	31 988	190 252	0	492 377
Приобретение	0	17 697	1 115	20 816	51 280	73 211
Выбытие	(1)	(1 607)	(2 878)	(2 398)	(35 520)	(42 403)
На 31.12.2011	173 693	112 533	30 224	208 670	15 760	540 880
Амортизация						
На 31.12.2010	9 757	78 713	13 612	135 566	0	237 649
Начисленная за период	3 456	8 107	5 647	20 219	0	37 429
Амортизация по выбывшим основным средствам в отчетном периоде	0	(1 299)	(1 249)	(1 562)	0	(4 110)
На 31.12.2011	13 214	85 520	18 010	154 224	0	270 967
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2011	160 480	27 013	12 214	54 446	15 760	269 913
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2010	163 937	17 730	18 376	54 686	0	254 728

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость зданий отражена на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО «Центр Профессиональной Оценки». Руководство Банка полагает, что существенных изменений за отчетный период стоимость зданий не претерпела.

Рыночный метод служил основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

13. Прочие активы

	2011 год	2010 год
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	84 473	24 303
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	2 317	2 646
Прочие	79 432	57 593
Внеоборотные активы, полученные по отступному в счет погашения обязательств по кредитам	19 914	32 261
За вычетом резерва под обесценение	(33 443)	(22 860)
Итого прочих активов	152 692	93 943

14. Средства других банков

	2011 год	2010 год
Срочные депозиты ЦБ РФ	-	-
Срочные депозиты	5 186 285	1 221 660
Счета типа «Лоро»	517 296	50 738
Прочие средства полученные от Банка России	179 453	6 273
Всего средств других банков	5 883 034	1 278 671

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали клиенты, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было два контрагента, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам, привлеченных от банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1 019 499 тысяч рублей.

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год	2010 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Государственные и общественные организации	13 860	19 503
- Корпоративные клиенты	2 828 810	2 828 685
- Физические лица	539 795	1 618 103
Срочные депозиты		
- Государственные и общественные организации	366 000	20 432
- Корпоративные клиенты	6 020 313	4 064 509
- Физические лица	10 908 499	3 120 350
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	20 677 277	11 671 582

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке отсутствовали клиенты, на долю каждого из которых приходилось более 10% от собственных средств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел восемь и пять контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 5 063 696 тысяч рублей.

16. Субординированные кредиты

	2011	2010
субординированный займ	413495	83340

Банк привлек субординированные займы шести юридических лиц на срок свыше 3-х лет (2010 год – одного юридического лица). Все указанные юридические лица являются коммерческими организациями – акционерами Банка. Ниже даны параметры привлеченных займов.

	Сумма, тыс. руб.	Дата заключения договора (дополнительного соглашения о продлонгации)	Дата окончания договора	Процентная ставка, %
ООО ЛЕСНАЯ ФИАЛКА	83 709	18.04.2005	18.04.2015	0,1
ООО "ДЭЙС"	63 807	23.03.2012	01.04.2047	0,1
ООО ЛЕСНАЯ ФИАЛКА	73 179	23.03.2012	01.04.2047	0,1
ООО "+БИНОМ"	49 335	23.03.2012	01.04.2047	0,1
ООО "КЛЕМАНС"	63 475	23.03.2012	01.04.2047	0,1
ООО "Анта плюс"	29 768	23.03.2012	01.04.2047	0,1
ООО "+Кредо"	49 335	23.03.2012	01.04.2047	0,1
Итого	412 609			

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	2 551 648	1 551 575
Облигации	2 075 479	983 119
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 627 127	2 534 694
Справочно:		
Векселя по номинальной стоимости	2 454 394	1 691 651
Облигации по номинальной стоимости	2 000 000	944 570

В июле 2011 года разместил облигационный займ на торговой площадке ММВБ 1 000 000 процентных, документарных и неконвертируемых облигаций номиналом 1 000 рублей с купонной ставкой 9.9% годовых и сроком погашения в 2014 году.

В июле 2008 года Банк разместил облигационный займ на торговой площадке ММВБ 1 000 000 процентных, документарных и неконвертируемых облигаций номиналом 1 000 рублей с купонной ставкой 9.25% годовых и сроком погашения в 2011 году.

18. Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Наращенные расходы	57 794	18 243
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	11 654	31 090
Торговая кредиторская задолженность	39 994	12 748

Незавершенные расчеты	2 884	1 214
Прочие	27 022	20 485
Итого прочие обязательства	139 348	83 780

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Часть доходов, облагаемая по ставке 15% (часть процентных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам) не существенна. Соотношение между расходами по уплате налогов на прибыль и бухгалтерской прибылью по состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 годов представлено следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 011	2 010
Прибыль до налога на прибыль	145 626	375 774
Налог по установленной ставке к основному существенному составу доходов (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(29 125)	(75 155)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 330)	(48 213)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(30 455)	(123 368)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(35 053)	(119 868)
Отложенные налоговые обязательства / требования	(4 598)	3 500
Итого расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(30 455)	(123 368)

В виду того, что отдельные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также законодательством предусмотрены не облагаемые налогом доходы у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Эффект от воздействия постоянных разниц приведен выше.

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 расчета налога на прибыль.

Налоговые эффекты от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы	отложенный налоговый актив (к возмещению)	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)
		отложенный налог (20%)		отложенный налог (20%)
2 011				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0		0	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0		0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 825	9 365		
Средства в других банках	0		0	
Кредиты и дебиторская задолженность	0		0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	

ОАО КБ "Стройкредит"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0
Основные средства	14 883	2 977
Прочие активы		12 062
Обязательства		2 412
Средства других банков	0	0
Средства клиентов	0	0
Субординированный заем	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 155	2 431
Прочие обязательства		84 792
Итого	14 773	19 371
Всего		4 598

Название статьи балансового отчета по МСФО 2 011	Временные разницы	отложенный налоговый актив (к возмещению) отложенный налог (20%)	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате) отложенный налог (20%)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0		0	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0		0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 825	9 365		
Средства в других банках	0		0	
Кредиты и дебиторская задолженность	0		0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0	
Инвестиционная недвижимость	0		0	
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0		0	
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0		0	
Основные средства	14 883	2 977		
Прочие активы			12 062	2 412
Обязательства	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0
Субординированный заем	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 625	325	0	0
Прочие обязательства	27 523	5 505	0	0
Итого		30 668		(27 168)
Всего		3 500		

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с

различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

20. Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из:

	2011 год			2010 год		
	Количество во акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Количество во акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Обыкновенные акции	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078
Всего акционерного	1 023 965 368	1 023 965	1 397 078	1 023 965 368	1 023 965	1 397 078

21. Процентные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	1 255 303	647 672
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	511 737	325 759
По средствам в других банках	13 731	78 672
Итого процентных доходов	1 780 771	1 052 103
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	(901 475)	(465 547)
По выпущенным долговым обязательствам	(357 581)	(152 839)
По счетам и депозитам банков	(143 248)	(52 391)
Итого процентные расходы	(1 402 304)	(670 777)
Чистый процентный доход	378 467	381 326

22. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	149 471	86 748
От выдачи банковских гарантий и поручительств	30 403	12 434
От погашения и реализации приобретенных прав требования	11 772	66 508
Прочие	968	3 371
Итого комиссионных доходов	192 614	169 061
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	(5 838)	(4 158)
Комиссии по расчетным операциям	(13 361)	(11 010)
Комиссии по операциям инкассации		(14 308)
По другим операциям	(15 690)	(18 392)
Итого комиссионных расходов	(34 889)	(47 868)
Чистые комиссионные доходы	157 725	121 193

23. Общехозяйственные и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011год	2010 год
Затраты на персонал	718 393	397 153
Амортизация основных средств	37 429	21 252
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	127 998	63 990
Арендные платежи	152 146	90 841
Расходы на охрану	24 234	24 234
Реклама и маркетинг	47 188	5 016
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	29 237	26 292
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	69 667	45 938
Расходы по страхованию рисков по вкладам, потери имущества и денежных средств	39 952	36 250
Прочие	13 550	53 192
Итого операционных расходов	1 219 842	764 158

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка 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 риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка контролирует функционирование системы контроля по управлению рисками, управление ключевыми рисками, формирование политик и процедур по управлению рисками, а также одобряет заключение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего работу Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

В функции Кредитного и Финансового комитетов входит контроль кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление Банка несет ответственность за управление рыночным риском и утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента и Инвестиционного Департамента.

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, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VaR) в целях управления рисками, возникающими вследствие изменения рыночных цен

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Банк использует следующие параметры при проведении оценки стоимости под риском:

- доверительный интервал: 99%;
- метод оценки стоимости: исторические данные;
- срок наблюдения, используемый для расчета - 12 месяцев;
- период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции

и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости корпоративных облигаций при изменении процентных ставок.

В соответствии с политикой по управлению рыночным риском в целях управления и ограничения процентного риска по портфелю долговых ценных бумаг Банк устанавливает ограничения на объем вложений в один выпуск одного эмитента. Основным процентный риск Банк несет по портфелю корпоративных облигаций.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 6 до 12 месяцев
2 011			
середина временного интервала	15	45	183
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	15 985 400	5 541 508	6 926 959
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	4 538 573	1 703 003	8 142 239
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	11 446 827	3 838 505	(1 215 280)
Чистая балансовая позиция	11 446 827	15 285 332	14 070 052
ставка (100 базисных пунктов)	0,01	0,01	0,01

Коэффициент разрыва	345	315	178
Временной коэффициент	0,958	0,875	0,493
изменение процентного дохода	109 699	33 587	(5 992)
итого +100базисных пунктов	137 294		
-100базисных пунктов	(137 294)		

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный с применением гэл-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска			
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 6 до 12 месяцев
2 010			
середина временного интервала	15	45	183
Активы, чувствительные к изменению %%			
ставки	6 294 016	3 128 979	4 340 555
Пассивы, чувствительные к изменению %%			
ставки	5 157 005	2 945 703	4 796 527
Гэл (совокупный разрыв ликвидности)	1 137 011	183 276	(455 972)
Чистая балансовая позиция	1 137 011	1 320 287	864 315
ставка (100 базисных пунктов)	0	0	0
Коэффициент разрыва	345	315	178
Временной коэффициент	0,96	0,88	0,49
изменение процентного дохода	10 896	1 604	(2 248)
итого +100базисных пунктов	10 252		
-100базисных пунктов	(10 252)		

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2011	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	-31494	(31 494)
Ослабление доллара США на 5%	31 494	31 494
Укрепление Евро на 5%	(22 215)	(22 215)
Ослабление Евро на 5%	22 215	22 215

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2010	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	133318	133 318
Ослабление доллара США на 5%	(133 318)	(133 318)
Укрепление Евро на 5%	25 588	25 588
Ослабление Евро на 5%	(25 588)	(25 588)

2010	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	-31494	(31 494)
Ослабление доллара США на 5%	31 494	31 494
Укрепление Евро на 5%	(22 215)	(22 215)
Ослабление Евро на 5%	22 215	22 215

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2011	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	-31494	(31 494)
Ослабление доллара США на 5%	31 494	31 494
Укрепление Евро на 5%	(22 215)	(22 215)
Ослабление Евро на 5%	22 215	22 215

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2010	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	133318	133 318
Ослабление доллара США на 5%	(133 318)	(133 318)
Укрепление Евро на 5%	25 588	25 588
Ослабление Евро на 5%	(25 588)	(25 588)

2010	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	-31494	(31 494)
Ослабление доллара США на 5%	31 494	31 494
Укрепление Евро на 5%	(22 215)	(22 215)
Ослабление Евро на 5%	22 215	22 215

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого

входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департамента риск-менеджмента, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Департаментом риск-менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент Банка по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск в отношении кредитных линий и гарантий представлен в Примечании 30.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10 “Кредиты и дебиторская задолженность”.

Риск ликвидности

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Инвестиционный Департамент (Казначейство) получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Инвестиционный Департамент (Казначейство) формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Инвестиционный Департамент (Казначейство) ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением.

25. Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации 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 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 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала и стандартов капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 397 078	1 397 078
Собственные акции выкупленные	(116 167)	(116 167)
Собственные акции реализованные	88 677	88 677
Нераспределенная прибыль	785 436	670 264
Итого капитала 1-го уровня	2 271 191	2 039 852
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	326 823	181 523
Субординированный займ	413 495	83 709

Итого капитала 2-го уровня	740 318	265 232
За минусом инвестиций в дочерние и ассоциированные организации	(1 420)	(1 420)
Итого капитала	3 010 089	2 303 664

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

26. Забалансовые и условные обязательства

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, 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 Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Операционная аренда. Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Данные договоры обычно заключаются на первоначальный срок от 1 года до 5ти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Арендные платежи, как правило, увеличиваются ежегодно, что отражает рыночные тенденции, однако все договоры содержат условие о возможности досрочного расторжения в одностороннем порядке в течение 1 месяца. В обязательства по операционному лизингу не входят обязательства условного характера.

В 2011 году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 152146 тысяч рублей (2010 год: 90 841 тысяч рублей).

Забалансовые обязательства кредитного характера. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Суммы, отраженные в таблице ниже, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка,

который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Забалансовые обязательства кредитного характера Банка включают:

	2011 год	2010 год
Сумма согласно договору		
Гарантии выданные	3 294 272	1 047 919
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 535 697	326 258
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	4 829 272	1 374 177

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

28. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год			2010 год		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.92%	-	-	10.87%	-	-
Средства в других банках	5.8%	-	-	6.00%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15.81%	10.8%	-	14.33%	10.81%	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	4.25%	-	7.52%	4.25%	-
Обязательства						
Средства других банков	5.0%	-	-	3.48%	-	-
Текущие счета клиентов	0.00%	-	-	0.00%	-	-
Депозиты физических лиц	10.77%	7.3%	7.1%	10.78%	6.92%	7.46%
Депозиты юридических лиц	7.5%	2.00%	2.00%	8.27%	2.00%	2.00%
Выпущенные облигации	9.50%	-	-	9.50%	-	-
Выпущенные векселя	11.0 %	-	-	9.26%	8.84%	-
Субординированный кредит	0.10%	-	-	0.10%	-	-

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

ОАО КБ “Стройкредит”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2 011	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 492 522						2 492 522
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации						253 456	253 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	13 800 869	887 858					14 688 727
Средства в других банках	34 321	547 367	10 167				591 855
Кредиты и дебиторская задолженность	2 150 210	4 106 283	6 916 792	2 616 787			15 790 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					15 948		15 948
Инвестиции в ассоциированные компании						1 420	1 420
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			3 592				3 592
Основные средства						269 913	269 913
Прочие активы			86 789			32 460	119 249
Всего активов	18 477 922	5 541 508	7 017 340	2 616 787	15 948	557 249	34 226 754
Обязательства							
Средства других банков	5 883 061						5 883 061
Субординированный заем					413 495		413 495
Текущие счета и депозиты клиентов	4 169 238	1 665 820	5 799 864	9 042 355			20 677 277
Выпущенные долговые обязательства	369 335	37 183	2 342 375	1 878 234			4 627 127
Прочие обязательства		2 887	31 732			104 730	139 348
Отложенное налоговое обязательство			4 598				4 598
Всего обязательств	10 421 634	1 705 890	8 178 568	10 920 589	413 495	104 730	31 744 906
Чистый разрыв ликвидности	8 056 288	3 835 618	(1 161 228)	(8 303 802)	(397 547)	452 519	2 481 848
Совокупный разрыв ликвидности	8 056 288	11 891 906	10 730 677	2 426 875	2 029 328	2 481 848	

ОАО КБ “Стройкредит”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

2 010	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 382 328						1 382 328
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации						63 976	63 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	3 684 564	1 192 674					4 877 238
Средства в других банках	38 440		12 000				50 440
Кредиты и дебиторская задолженность	28 225	1 936 305	4 328 555	2 181 248	27 591		8 501 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 542 787			129 127	15 097		2 687 011
Инвестиции в ассоциированные компании						1 420	1 420
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			6 814				6 814
Основные средства						254 728	254 728
Прочие активы		24 758	2 646			66 539	93 943
Всего активов	7 676 345	3 153 736	4 350 015	2 310 375	42 688	386 663	17 919 822
Обязательства							
Средства других банков	1 278 671						1 278 671
Субординированный заем					84 340		84 340
Текущие счета и депозиты клиентов	5 156 642	2 892 223	3 443 889	178 828			11 671 582
Выпущенные долговые обязательства	363	53 480	1 352 638	1 128 213			2 534 694
Прочие обязательства		19 450	31 090			33 240	83 780
Отложенное налоговое обязательство			45 380				45 380
Всего обязательств	6 435 676	2 965 153	4 872 997	1 307 041	84 340	33 240	15 698 447
Чистый разрыв ликвидности	1 240 669	188 583	(522 982)	1 003 334	(41 652)	353 423	2 221 375
Совокупный разрыв ликвидности	1 240 669	1 429 252	906 270	1 909 604	1 867 952	2 221 375	

30. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

2 011	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 193 537	140 571	158 414	2 492 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	253 456			253 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 688 727			14 688 727
Средства в других банках	538 474	53 381		591 855
Кредиты и дебиторская задолженность	15 661 465	120 496	8 111	15 790 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		15 948		15 948
Инвестиции в ассоциированные организации	1 420			1 420
Основные средства	269 913			269 913
Текущие требования по налогу на прибыль	3 592			3 592
Прочие активы	119 249			119 249
Итого активов	33 729 833	330 396	166 525	34 226 754
Обязательства				
Средства других банков	5 881 549		1 512	5 883 061
Средства клиентов	19 237 820	838 211	601 246	20 677 277
Субординированный заем	413 495			413 495
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 497 002	122 057	8 068	4 627 127
Прочие обязательства	139 348			139 348
Отложенное налоговое обязательство	4 598			4 598
Итого обязательств	30 173 812	960 268	610 826	31 744 906
Чистая балансовая позиция	3 556 021	(629 872)	(444 301)	2 481 848
Обязательства кредитного характера	4 829 949	0	0	4 829 949
Внебалансовая чистая условная позиция	8 385 970	(629 872)	(444 301)	7 311 797

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2010 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 611	175 823	82 894	1 382 328
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 976	-	-	63 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	4877238	-	-	4877238
Средства в других банках	21 797	18 977	9 666	50 440
Кредиты и дебиторская задолженность	7 268 885	1 233 039	0	8 501 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 671 915	15 096	-	2 687 011
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	1 420	-	-	1 420
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	6 814			6 814
Основные средства	254 728	-	-	254 728
Прочие активы	93 943			93 943
Всего активов	16 384 327	1 442 935	92 560	17 919 822
Обязательства				
Средства других банков	1 278 154	319	198	1 278 671
Субординированный кредит	84 340	-	-	84 340
Текущие счета и депозиты клиентов	9 713 591	1 446 530	511 461	11 671 582
Выпущенные долговые обязательства	1 315 335	1 219 359		2 534 694
Прочие обязательства	83 529	147	104	83 780
Отложенное налоговое обязательство	45 380			45 380
Всего обязательств	12 520 329	2 666 355	511 763	15 698 447
Обязательства кредитного характера	3 863 998	(1 223 420)	(419 203)	2 221 375
Внебалансовая чистая условная позиция	32 085	1 108 475	408 978	

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк проводит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделке. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 492 522	2 492 522	1 382 328	1 382 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	253 456	253 456	63 976	63 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 688 727	14 688 727	4 877 238	4 877 238
Средства в других банках	591 855	591 855	50 440	50 440
Кредиты и дебиторская задолженность	15 790 072	15 790 072	8 501 924	8 501 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 948	15 948	2 687 011	2 687 011
Инвестиции в ассоциированные организации	1 420	1 420	1 420	1 420
Итого финансовых активов	33 834 000	33 834 000	17 564 337	17 564 337
Нефинансовые активы				
Основные средства	269 913	269 913	254 728	254 728
Текущие требования по налогу на прибыль	3 592	3 592	6 814	6 814
Прочие активы	119 249	119 249	93 943	93 943
Итого нефинансовых активов	392 754	392 754	355 485	355 485
Итого активов	34 226 754	34 226 754	17 919 822	17 919 822
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 883 061	5 883 061	1 278 671	1 278 671
Средства клиентов	20 677 277	20 677 277	11 671 582	11 671 582
Субординированный займы	413 495	413 495	84 340	84 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 627 127	4 627 127	2 534 694	2 534 694
Итого финансовых обязательств	31 600 960	31 600 960	15 569 287	15 569 287
Нефинансовые обязательства				
Прочие обязательства	139 348	139 348	83 780	83 780
Отложенное налоговое обязательство	4 598	4 598	45 380	45 380
Итого нефинансовых обязательств	143 946	143 946	129 160	129 160
Итого обязательств	31 744 906	31 744 906	15 698 447	15 698 447

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2011 года операции со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

Отчет о финансовом положении

Связанные с банком стороны	Ключевое руководство		Акционеры	процентная ставка
	тыс. руб.	процентная ставка	тыс. руб.	

		рубл.	долл. США	евро		
Активы						
Кредиты	33277	10%	9%	14%		
Обязательства						
Векселя выпущенные	295061	5,01%- 11,99%				
Текущие, расчетные счета	121	0%				
Субординированные займы					412609	0,10%

Отчет о прибылях и убытках

Связанные с банком стороны	Ключевое руководство	Акционеры
	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентные доходы по кредитам	16651	
Процентные расходы по выпущенным векселям	6381	

По состоянию на 31 декабря 2010 года операции со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

Отчет о финансовом положении

Связанные с банком стороны	Ключевое руководство				Акционеры и прочие	
	тыс. руб.	процентная ставка			тыс. руб.	процентная ставка
		рубл.	долл. США	евро		
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты	200332	10%	9%		42407	10,48%
Прочие активы					1420	
Обязательства						
Срочные депозиты	8707	8,53%				
Текущие и счета до востребования	195	0,50%			1771	0%
Субординированные займы					83340	0,10%

Отчет о прибылях и убытках

Связанные с банком стороны	Ключевое руководство	Акционеры и прочие
	тыс. руб.	тыс. руб.
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы по кредитам	1639	109596
Комиссионные доходы	47	26794

ОАО КБ “Стройкредит”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**

Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2142	-9818
Доходы/расходы по переоценке иностранной валюты	-1813	1310
Прочие операционные доходы		2482
Процентные расходы	-32134	-133074
Административные и общехозяйственные расходы	-16976	-94

В группу ключевого руководства включены члены Совета Директоров и Правления Банка.

В 2011 году общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка, включая все виды компенсаций, составил 17368 тысяч рублей.

В 2010 году общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка, включая все виды компенсаций, составил 16 976 тысяч рублей.