

# **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НБК-БАНК»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

---

### **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

ОАО «НБК-Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом. Он был учрежден 5 февраля 1996 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №3283 и лицензии на операции с иностранной валютой, выданные Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 26 июля 2002 года и был перерегистрирован 8 июня 2010 года.

Основной деятельностью Банка является прием вкладов населения и предоставление кредитов на территории Российской Федерации, проведение валютнообменных операций, а также оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

20 мая 2010 года по решению руководства Банка головной офис был перемещен и перерегистрирован из г. Челябинск в г. Москва.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, 115035, г. Москва ул. Садовническая набережная, д. 69.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работал один филиал и один дополнительный офис Банка в г. Челябинск и г. Троицк, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работал один филиал и один дополнительный офис Банка в г. Москва и г. Троицк, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, общее количество сотрудников банка составило 92 и 82 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций Банка, является АО «Народный Банк Казахстана».

Банк находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 4 мая 2012 года.

### **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

#### **Прочие критерии выбора принципов представления**

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

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка финансовых активов и финансовых обязательств по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

### **Функциональная валюта**

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.» или «руб.»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

### **Признание доходов и расходов по услугам и комиссий**

Все доходы и расходы по услугам и комиссионное вознаграждение учитываются по мере предоставления или получения услуг.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, в случаях когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно в отчете о совокупном доходе.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL); удерживаемые до погашения (HTM); имеющиеся в наличии для продажи (AFS); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их признания.

#### **Финансовые активы категории FVTPL**

Финансовый актив классифицируется как FVTPL, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию FVTPL при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды; или
- является производным финансовым инструментом, не определенного как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию FVTPL в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и Международные стандарты бухгалтерского учета («МСБУ») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как FVTPL.

Финансовые активы FVTPL учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

## **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции категории AFS представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся в отчет о совокупном доходе.

Инвестиции в долевые ценные бумаги категории AFS, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

## **Ссуды и дебиторская задолженность**

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

## **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории FVTPL, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты категории AFS, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долевых финансовых инструментов считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- неуплата или просрочка по уплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- отсутствие активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения не подлежат восстановлению в будущих периодах.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в отчете о совокупном доходе.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через отчет о совокупном доходе в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в отчете о совокупном доходе.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в отчете о совокупном доходе. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе,

распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»), либо как прочие финансовые обязательства.

### **Финансовые обязательства категории FVTPL**

В состав финансовых обязательств категории FVTPL входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании FVTPL.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли»:

Финансовые обязательства категории FVTPL отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на отчет о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о совокупном доходе.

### **Договоры банковской гарантии**

Договор банковской гарантии – это сделка, обязывающая эмитента гарантии производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам банковской гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как FVTPL, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

## **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации, и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	Годы
Здания	50
Мебель и оборудование	3-25
Компьютеры	3-7
Транспортные средства	5
Нематериальные активы	5

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### **Текущий налог**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с

использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **Текущий и отложенный налог за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

### **Операционные налоги**

В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).



Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

### **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Рубль/1 долл. США	32.20	30.47
Рубль/1 Евро	41.67	40.33

### **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

### **Уставный капитал и фонды**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с законодательством Российской Федерации, из заработной платы сотрудников в добровольном порядке производится удержание дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии согласно заявлению в сумме, определенной самим сотрудником. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

## **Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существуют недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 682,182 тыс. руб. и 614,961 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 249,717 тыс. руб. и 227,741 тыс. руб., соответственно.

## **Применение новых и измененных стандартов**

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2011 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

### **Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые**

Банк не применял следующие МСФО и КИМСФО, которые были выпущены и относятся к его деятельности:

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года. Руководство Банка еще не закончило оценку эффекта использования этого стандарта для составления отчетности, когда он будет применен.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»– дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

- значение наличия «в текущий момент юридически выполнимого права на зачет»;
- одновременная реализация права и проведение расчета;
- зачет залоговых сумм;
- единица измерения зачетных требований.

Соответствующие поправки к требованиям раскрытия информации в МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытие всех признанных в отчетности финансовых инструментов, которые зачтены в соответствии с параграфом 42, МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытие информации о признанных в отчетности финансовых инструментах, являющихся предметом мастер-договоренностей о зачете и аналогичных договоров, даже если они не зачитываются согласно требований МСБУ 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Банка прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Все другие выпущенные Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Банка. Руководство считает, что применение данных Стандартов и Интерпретаций не повлияет существенно, на результаты операций Банка.

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	70,750	90,205
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	48,851	64,879
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	16,633	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>136,234</b>	<b>155,084</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	81,585	129,774
Проценты по счетам кредитных организаций	34,922	20,689
Проценты по средствам банков	3,094	3,134
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	1,487
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>119,601</b>	<b>155,084</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	16,633	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>136,234</b>	<b>155,084</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(25,309)	(11,946)

<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(25,309)</b>	<b>(11,946)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по субординированному долгу	(18,882)	(4,219)
Проценты по средствам банков	(5,846)	(6,000)
Проценты по средствам клиентов	(581)	(1,727)
<b>Итого процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(25,309)</b>	<b>(11,946)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>110,925</b>	<b>143,138</b>

#### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОВИЗИИ

	Ссуды, предоставленные клиентам	Условные обязательства	Прочие активы
<b>31 декабря 2009 года</b>	163,507	3,232	1,091
Формирование/(восстановление) резервов	64,234	(1,896)	118
<b>31 декабря 2010 года</b>	227,741	1,336	1,209
Формирование резервов	30,337	11,317	41
Списание активов	(8,361)	-	-
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>249,717</b>	<b>12,653</b>	<b>1,250</b>

#### 5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	6,998	(2,763)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,998	(2,763)
<b>Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:</b>		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	6,998	(2,763)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	6,998	(2,763)

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	57,224	44,730
Курсовые разницы, нетто	154	4,811
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>57,378</b>	<b>49,541</b>

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Инкассация денежных средств	10,729	16,853
Расчетные операции	1,932	3,248
Гарантии выпущенные	143	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>12,804</b>	<b>20,101</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Расчетные операции	(1,702)	(828)
Операции с ценными бумагами	(86)	-
Инкассация денежных средств	(28)	(187)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1,816)</b>	<b>(1,015)</b>

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	89,455	80,585
Информационные расходы	13,160	11,145
Расходы по аренде	9,043	10,281
Операционные налоги	6,916	5,842
Износ и амортизация	6,748	11,238
Расходы на охрану	4,362	4,417
Профессиональные услуги	2,060	2,686
Техническое обслуживание основных средств	1,494	2,251
Командировочные расходы	905	1,142
Прочие операционные расходы	1,199	2,007
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>135,342</b>	<b>131,594</b>

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в

целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницей, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010, уплачиваемой юридическими лицами в Российской Федерации от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	37,529	(4,046)
Резерв по неиспользованным отпускам	2,941	-
Основные средства и нематериальные активы	687	5,674
<b>Итого временные разницы</b>	<b>41,157</b>	<b>1,628</b>
Активы по отложенному налогу по установленной государством ставке (20%)	8,231	326
За минусом: Начальный баланс чистого отложенного актива	326	(2,037)
<b>(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль, связанный с увеличением и уменьшением временных разниц</b>	<b>7,905</b>	<b>(1,711)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налога на прибыль	10,844	16,103
Налог по установленной ставке 20%	2,169	3,221
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Прочий необлагаемый налогом доход	(8,414)	(5,573)
Формирование резерва под обесценение активов, не относящиеся на вычеты	1,177	4,754
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	267	982
<b>(Экономия)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(4,801)</b>	<b>3,384</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	3,104	1,673
<b>(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>(7,905)</b>	<b>1,711</b>
<b>(Экономия)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(4,801)</b>	<b>3,384</b>

## 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	721,418	393,740
Остатки средств на текущих счетах в Центральном банке Российской Федерации	51,071	840,153
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	9,607	165,188
Наличность в кассе	4,893	6,041
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>786,989</b>	<b>1,405,122</b>

## 11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, средства в банках, представляют собой межбанковский заем, в Дочернюю организацию АО «Банк ЦентрКредит» ООО «Банк БЦК-Москва» с процентной ставкой 7.78% и 8% годовых, соответственно. Срок погашения до 28 марта 2012 года и 30 марта 2011 года, соответственно.

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2010 года		
	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость Активы	Обязательства
<b>Производные финансовые инструменты:</b>			
- операции «своп»	28,300,000	500	338
- операции «форвард»	4,000,000	-	848
	<b>32,300,000</b>	<b>500</b>	<b>1,186</b>

Договорные суммы остатков Банка по сделкам с производными инструментами с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2010 года, оставшиеся сроки погашения и договорные средневзвешенные валютные курсы представлены в таблице ниже в разрезе основных валют:

	31 декабря 2010 года			
	Договорная/ условная сумма	Валютный курс сделок	Справедливая стоимость Активы	Обязательства
<b>Операции «своп»</b>				
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее трех месяцев	4,300,000	30.38	141	-
На срок менее трех месяцев	12,000,000	30.38	359	-
На срок менее трех месяцев	12,000,000	30.37	-	338
	<b>28,300,000</b>		<b>500</b>	<b>338</b>
<b>Операции «форвард»</b>				
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее трех месяцев	4,000,000	30.56	-	848
	<b>4,000,000</b>		<b>-</b>	<b>848</b>



### 13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды выданные	682,182	614,961
За минусом: резервов под обесценение	(249,717)	(227,741)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>432,465</b>	<b>387,220</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями	243,459	162,190
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и права на владение	205,689	383,320
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	147,541	24,341
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	42,800	32,800
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	30,484	-
Необеспеченные ссуды	12,209	12,310
	682,182	614,961
За минусом: резервов под обесценение	(249,717)	(227,741)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>432,465</b>	<b>387,220</b>

Ссуды преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля	361,304	156,685
Строительство	129,837	160,885
Легкая промышленность	69,639	60,407
Физические лица	66,267	64,535
Лизинговые операции	35,122	75,074
Металлургия	19,013	24,510
Недвижимость	1,000	72,865
	682,182	614,961
За минусом: резервов под обесценение	(249,717)	(227,741)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>432,465</b>	<b>387,220</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, начисленные процентные доходы, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 63,036 тыс. руб. и 13,005 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банком были предоставлены ссуды 10 крупнейшим заемщикам на общую сумму 554,027 тыс. руб. и 465,162 тыс. руб., соответственно. По данным ссудам был создан резерв в размере 197,900 тыс. руб. и 180,475 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, значительная часть ссуд (87% и 86% всего портфеля), соответственно была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 432,465 тыс. руб. и 387,220 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, сумма максимального кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям, предоставленным Банком, составила 104,365 тыс. руб. и 128,068 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 88,766 тыс. руб. и 164,545 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 605,786 тыс. руб. и 390,597 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие задержки выплат начисленного вознаграждения и основного долга. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, такие ссуды были обеспечены недвижимостью, транспортом и гарантиями.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до обесценения	Резерв по обесце- нению	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до обесценения	Резерв по обесце- нению	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам не подвергавшиеся обесценению	76,395	-	76,395	224,364	-	224,364
Ссуды, предоставленные клиентам обесцененные индивидуально	605,787	(249,717)	356,070	390,597	(227,741)	162,856
<b>Итого</b>	<b>682,182</b>	<b>(249,717)</b>	<b>432,465</b>	<b>614,961</b>	<b>(227,741)</b>	<b>387,220</b>

#### 14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка по номиналу %	31 декабря 2011 года
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	7.9%	149,573
Банк Развития и Внешней Экономической Деятельности	7.9%	143,925
ОАО «Россельхоз Банк»	7.8%-9.0%	51,950
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>345,449</b>

#### 15. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых ссуд, предоставленных клиентам, залоги по этим ссудам были приняты во владение Банка. Классификация этих залогов как долгосрочные активов, предназначенные для продажи, была осуществлена после того, как Руководство Банка сделало намерение осуществить план по активному поиску покупателя и завершить этот план.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 15,325 тыс. руб. и 11,651 тыс. руб., соответственно, представляют собой имущество, расположенное в Челябинской области Российской Федерации.

## 16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>По исторической стоимости</b>							
31 декабря 2009 года	13,381	3,942	8,536	719	3,534	38,787	68,899
Приобретения	-	165	326	-	2,614	3,217	6,322
Перемещение	-	2,140	(2,140)	-	-	-	-
Выбытие	-	(56)	-	-	-	-	(56)
31 декабря 2010 года	13,381	6,191	6,722	719	6,148	42,004	75,165
Приобретения	8,322	1,059	570	2,156	223	1,477	13,807
Перемещение	6,371	-	-	-	(6,371)	-	-
Выбытие	-	-	-	(336)	-	-	(336)
31 декабря 2011 года	<b>28,074</b>	<b>7,250</b>	<b>7,292</b>	<b>2,539</b>	-	<b>43,481</b>	<b>88,636</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
31 декабря 2009 года	3,085	1,597	2,764	321	-	6,406	14,173
Начисления за год	62	1,011	1,903	180	-	8,082	11,238
Списано при выбытии	-	(56)	-	-	-	-	(56)
31 декабря 2010 года	3,147	2,552	4,667	501	-	14,488	25,355
Начисления за год	62	1,030	1,708	306	-	3,642	6,748
Списано при выбытии	-	-	-	(230)	-	-	(230)
31 декабря 2011 года	<b>3,209</b>	<b>3,582</b>	<b>6,375</b>	<b>577</b>	-	<b>18,130</b>	<b>31,873</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>							
31 декабря 2011 года	<u>24,865</u>	<u>3,668</u>	<u>917</u>	<u>1,962</u>	<u>-</u>	<u>25,351</u>	<u>56,763</u>
31 декабря 2010 года	<u>10,234</u>	<u>3,639</u>	<u>2,055</u>	<u>218</u>	<u>6,148</u>	<u>27,516</u>	<u>49,810</u>

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы поставщикам за товары и услуги	2,026	8,313
Активы по текущему налогу на прибыль	510	-
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	285	820
Прочее	<u>444</u>	<u>735</u>
	3,265	9,868
За минусом: резервов на обесценение	<u>(1,250)</u>	<u>(1,209)</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>2,015</u>	<u>8,659</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 4.

## 18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты банков	160,999	121,910
Корреспондентские счета банков	18,729	300,239
<b>Итого средства банков</b>	<b>179,728</b>	<b>422,149</b>

Средства банков представляют собой в основном денежные средства на корреспондентских счетах и срочные депозиты АО «Народный Банк Казахстана».

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, начисленные процентные расходы включены в средства банков на сумму 4,051 тыс. руб. и 1,693 тыс. руб., соответственно.

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие счета и депозиты до востребования	117,166	100,815
Срочные депозиты	5,550	10,340
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>122,716</b>	<b>111,155</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, средства клиентов в размере 68,864 тыс. руб. и 94,220 тыс. руб., соответственно, представляли собой средства 10 крупнейших клиентов, что является значительной концентрацией.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, начисленные процентные расходы, включенные в средства клиентов, составили 675 тыс. руб. и 608 тыс. руб., соответственно.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Частные компании	112,579	94,967
Физические лица	10,137	16,188
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>122,716</b>	<b>111,155</b>

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Анализ по секторам:</b>		
Финансовый сектор, за исключением кредитных организаций	46,153	46,309
Лизинговые операции	42,853	16,241
Торговля	15,798	2,797
Физические лица	10,137	16,188
Потребительские услуги	3,137	1,006
Строительство	2,340	5,723
Сельское хозяйство	895	10,770
Металлургия	726	1,393
Производство	319	10,005
Прочее	358	723
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>122,716</b>	<b>111,155</b>

## 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резерв по неиспользованным отпускам	2,941	-
Прочая кредиторская задолженность	1,488	-
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	624	1,394
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	111
Прочее	46	973
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5,099</b>	<b>2,478</b>

## 21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Погашение месяц год	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированный долг от материнской компании	Рубль	Октябрь 2016	204,033	204,219
<b>Итого субординированный долг</b>			<b>204,033</b>	<b>204,219</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, начисленные процентные расходы, включенные в субординированный долг, составили 4,033 тыс. руб. и 4,219 тыс. руб., соответственно.

В течении 2011 года процентная ставка по субординированному долгу снизилась с 10% до 8%.

В случае банкротства или ликвидации Банка, выплата этого долга будет произведена после выплаты всех остальных обязательств Банка перед кредиторами.

Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

## 22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, количество разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 11,835,000 и 11,835,000 единиц с номинальной стоимостью 92 рублей за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, номинальная стоимость уставного капитала 1,088,820 тыс. руб., с учетом корректировки на инфляцию в сумме 23,168 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, эмиссионный доход размере 94,680 тыс. руб., представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных обыкновенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по местным стандартам.

## 23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, созданный резерв по условным обязательствам составил 12,653 тыс. руб. и 1,336 тыс. руб., соответственно (Примечание 4).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	98,709	129,404
Гарантии выпущенные	18,309	-
За минусом резервов по условным обязательствам	(12,653)	(1,336)
Итого условные обязательства	104,365	128,068

#### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

#### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

#### **Налогообложение**

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

#### **Операционная среда**

Рынки стран с развивающейся рыночной экономикой, таких как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового,

валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

## 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - «МСБУ 24»). Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	1,617	786,989	9,225	1,405,122
- материнская компания	1,617		9,225	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	500
- прочие связанные стороны	-		-	
Ссуды, предоставленные клиентам	21,065	682,182	53,099	614,961
- прочие связанные стороны	21,065		53,099	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(211)	(249,717)	(530)	(227,741)
- прочие связанные стороны	(211)		(530)	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	338	1,186
- материнская компания	-		338	
Средства банков	179,728	179,728	422,149	422,149
- материнская компания	179,715		422,031	
- прочие связанные стороны	13		118	
Средства клиентов	89,658	122,716	62,730	111,155
- прочие связанные стороны	87,513		60,152	
- ключевой управленческий персонал	2,145		2,578	
Резервы по условным обязательствам	-	12,653	470	1,336
- прочие связанные стороны	-		470	

Субординированный долг	204,033	204,033	204,219	204,219
- <i>материнская компания</i>	204,033		204,219	

В отчете о совокупном доходе, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	6,750	136,234	14,448	155,084
- <i>материнская компания</i>	113		9,631	
- <i>прочие связанные стороны</i>	6,637		4,817	
Процентные расходы	(24,726)	(25,309)	(10,420)	(11,946)
- <i>материнская компания</i>	(24,726)		(10,219)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	-		(201)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(319)	(30,337)	(216)	(64,234)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(319)		(216)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25,018)	6,998	(7,620)	(2,763)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(25,018)		(7,620)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,147	57,378	(6,744)	49,541
- <i>материнская компания</i>	1,138		(710)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	9		(6,034)	
Комиссионные доходы	94	12,804	174	20,101
- <i>материнская компания</i>	29		3	
- <i>прочие связанные стороны</i>	65		171	
Комиссионные расходы	(1)	(1,816)	(7)	(1,015)
- <i>материнская компания</i>	(1)		(6)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	-		(1)	
(Формирование)/восстановление резервов по условным обязательствам	(470)	(11,317)	(374)	1,896
- <i>прочие связанные стороны</i>	(470)		(374)	
Прочие доходы	188	1,592	172	1,151
- <i>прочие связанные стороны</i>	188		172	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	(13,282)	(89,455)	(10,637)	(80,585)
- <i>краткосрочные вознаграждения</i>	(13,282)		(10,637)	
Операционные расходы	-	(135,342)	(731)	(131,594)
- <i>прочие связанные стороны</i>	-		(731)	



## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении Банка представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	432,465	445,943	387,220	327,168
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	345,449	345,449	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	122,716	122,716	111,155	111,143
Субординированный долг	204,033	204,033	204,219	227,987

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов и средств банков незначительно отличается от справедливой стоимости, так как они являются краткосрочными.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива и обязательства:

	31 декабря 2011 года Уровень 1	31 декабря 2010 года Уровень 2
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	345,449	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	500
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,186

## 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ при осуществлении надзора над банком.

В течение года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и их эквиваленты
0%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
100%	Прочие активы

В таблице ниже представлен анализ капитала Банка для целей расчета коэффициента достаточности капитала:

	2011 год	2010 год
Движение в капитале 1 уровня:		
На 1 января	1,162,908	1,150,189
Чистая прибыль	15,645	12,719
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(10,715)	-
На 31 декабря	<u>1,167,838</u>	<u>1,162,908</u>

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Структура регулятивного капитала:		
Уставный капитал	1,206,668	1,206,668
Непокрытый убыток	(28,115)	(43,760)
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(10,715)	-
Итого условный капитал 1 уровня	1,167,838	1,162,908
Субординированный долг	204,033	204,219
Итого регулятивный капитал	1,371,871	1,367,127
Активы, взвешенные с учетом риска	935,594	530,716
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	124.82%	219.12%
Общий коэффициент достаточности капитала	146.63%	257.60%

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

## 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется службой риск менеджмента, Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (утверждение лимита заемщика, или дополнения к кредитному договору, и т.д.) рассматриваются службой риск менеджмента. Наряду со службой риск менеджмента, оперативная, ежедневная работа по управлению рисками осуществляется и службой кредитования.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением и Советом Директоров Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении займов Банк получает залог, и/или поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспечен- ных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства и их эквиваленты	786,989	-	786,989	-	786,989
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5,566	-	5,566	-	5,566
Средства в банках	39,264	-	39,264	39,264	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	345,449	-	345,449	-	345,449
Ссуды, предоставленные клиентам	432,465	-	432,465	432,406	59
Условные обязательства	104,365	-	104,365	-	104,365

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспечен- ных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства и их эквиваленты	1,405,122	-	1,405,122	-	1,405,122
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2,908	-	2,908	-	2,908
Средства в банках	39,235	-	39,235	39,235	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500	-	500	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	387,220	-	387,220	387,032	188
Условные обязательства	128,068	-	128,068	-	128,068

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	<AA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	89	786,900	-	786,989
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	5,566	-	5,566
Средства в банках	-	39,264	-	39,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	345,449	-	345,449
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	432,465	432,465

	<AA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	257,514	1,147,608	-	1,405,122
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	2,908	-	2,908
Средства в банках	-	39,235	-	39,235
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	500	500
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	387,220	387,220

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной политикой Банка по управлению рисками.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели производительности: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла займа. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам клиентам в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк не имел обесцененных активов и активов, являющихся просроченными, но не обесцененными.

### **Географическая концентрация**

Управление рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств, представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	785,159	1,617	213	786,989
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5,566	-	-	5,566
Средства в банках	39,264	-	-	39,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	345,449	-	-	345,449
Ссуды, предоставленные клиентам	375,830	20,855	35,780	432,465
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,551,268</b>	<b>22,472</b>	<b>35,993</b>	<b>1,609,733</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	80,370	42,346	-	122,716
Средства банков	-	179,728	-	179,728
Субординированный долг	-	204,033	-	204,033
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>80,370</b>	<b>426,107</b>	<b>-</b>	<b>506,477</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,470,898</b>	<b>(403,635)</b>	<b>35,993</b>	

	Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,383,038	9,225	12,859	1,405,122
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2,908	-	-	2,908
Средства в банках	39,235	-	-	39,235
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500	-	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	334,651	52,569	-	387,220
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,760,332</b>	<b>61,794</b>	<b>12,859</b>	<b>1,834,985</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	848	338	-	1,186
Средства банков	-	422,149	-	422,149
Средства клиентов	97,308	13,847	-	111,155
Субординированный долг	-	204,219	-	204,219
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>98,156</b>	<b>640,533</b>	<b>-</b>	<b>738,709</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,662,176</b>	<b>(578,759)</b>	<b>12,859</b>	

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КОМАП») контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением казначейство и КОМАП, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с отчетной даты.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	6.29%	-	721,418	-	-	-	-	721,418
Средства в банках	7.78%	-	-	-	39,264	-	-	39,264
Ссуды, предоставленные клиентам	15.02%	-	17,440	31,757	74,545	260,758	47,965	432,465
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.93%	-	-	1,689	4,260	-	339,500	345,449
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		-	738,858	33,446	118,069	260,758	387,465	1,538,596
Денежные средства и их эквиваленты		65,571	-	-	-	-	-	65,571
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		5,566	-	-	-	-	-	5,566
<b>Итого финансовые активы</b>		<u>71,137</u>	<u>738,858</u>	<u>33,446</u>	<u>118,069</u>	<u>260,758</u>	<u>387,465</u>	<u>1,609,733</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства банков	1.11%	-	160,999	-	-	-	-	160,999
Субординированный долг	8.00%	-	4,033	-	-	200,000	-	204,033
Средства клиентов	10.15%	57	-	1,320	4,230	-	-	5,607
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		57	165,032	1,320	4,230	200,000	-	370,639
Средства банков		18,729	-	-	-	-	-	18,729
Средства клиентов		117,109	-	-	-	-	-	117,109
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<u>135,895</u>	<u>165,032</u>	<u>1,320</u>	<u>4,230</u>	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>506,477</u>



	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(64,758)	573,826	32,126	113,839	60,758	387,465	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(57)	573,826	32,126	113,839	60,758	387,465	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<u>(57)</u>	<u>573,769</u>	<u>605,895</u>	<u>719,734</u>	<u>780,492</u>	<u>1,167,957</u>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b>		<u>0.00%</u>	<u>35.64%</u>	<u>37.64%</u>	<u>41.71%</u>	<u>48.49%</u>	<u>72.56%</u>	

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3.10%	-	840,153	-	-	-	-	840,153
Ссуды, предоставленные клиентам	19.20%	-	15,673	31,337	48,641	291,569	-	387,220
Средства в банках	8.00%	-	-	39,235	-	-	-	39,235
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		-	855,826	70,572	48,641	291,569	-	1,266,608
Денежные средства и их эквиваленты		564,969	-	-	-	-	-	564,969
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		2,908	-	-	-	-	-	2,908
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	500	-	-	-	-	500
<b>Итого финансовые активы</b>		<u>567,877</u>	<u>856,326</u>	<u>70,572</u>	<u>48,641</u>	<u>291,569</u>	<u>-</u>	<u>1,834,985</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства банков	0.05%	-	121,910	-	-	-	-	121,910
Средства клиентов	8.91%	63	-	-	2,259	8,081	-	10,403
Субординированный долг	10.00%	-	4,219	-	-	-	200,000	204,219

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		63	126,129	-	2,259	8,081	200,000	336,532
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1,186	-	-	-	-	1,186
Средства банков		300,239	-	-	-	-	-	300,239
Средства клиентов		100,752	-	-	-	-	-	100,752
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<u>401,054</u>	<u>127,315</u>	<u>-</u>	<u>2,259</u>	<u>8,081</u>	<u>200,000</u>	<u>738,709</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>166,823</u>	<u>729,011</u>	<u>70,572</u>	<u>46,382</u>	<u>283,488</u>	<u>(200,000)</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(63)</u>	<u>729,697</u>	<u>70,572</u>	<u>46,382</u>	<u>283,488</u>	<u>(200,000)</u>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<u>(63)</u>	<u>729,634</u>	<u>800,206</u>	<u>846,588</u>	<u>1,130,076</u>	<u>930,076</u>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b>		<u>0.00%</u>	<u>39.76%</u>	<u>43.61%</u>	<u>46.14%</u>	<u>61.59%</u>	<u>50.69%</u>	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	179,862	-	-	-	-	179,862
Средства клиентов	117,156	1,414	4,552	-	-	123,122
Субординированный долг	<u>4,060</u>	<u>-</u>	<u>12,000</u>	<u>265,333</u>	<u>-</u>	<u>281,393</u>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<u>301,078</u>	<u>1,414</u>	<u>16,552</u>	<u>265,333</u>	<u>-</u>	<u>584,378</u>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	422,799	-	-	-	-	422,799
Средства клиентов	100,815	230	2,950	11,767	-	115,762
Субординированный долг	4,219	-	15,000	80,000	216,667	315,886
Итого финансовые обязательства	527,833	230	17,950	91,767	216,667	854,447

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк не подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку Банк привлекает средства по фиксированной ставке.

КОМАП также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Все кредитные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 32.20 руб.	Евро 1 евро = 41.67 руб.	31 декабря 2011 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	781,522	4,986	481	786,989
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5,566	-	-	5,566
Средства в банках	39,264	-	-	39,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	345,449	-	-	345,449
Ссуды, предоставленные клиентам	266,849	165,616	-	432,465
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,438,650	170,602	481	1,609,733
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	18,729	160,999	-	179,728
Средства клиентов	116,069	6,604	44	122,716
Субординированный долг	204,033	-	-	204,033
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	338,831	167,603	44	506,477
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,099,819	3,000	437	

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 30.47 руб.	Евро 1 евро = 40.33 руб.	31 декабря 2010 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,379,525	20,244	5,353	1,405,122
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2,908	-	-	2,908
Средства в банках	39,235	-	-	39,235
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	500	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	258,957	128,263	-	387,220
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,680,625</b>	<b>149,007</b>	<b>5,353</b>	<b>1,834,985</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,186	-	1,186
Средства банков	300,241	121,908	-	422,149
Средства клиентов	93,785	16,040	1,330	111,155
Субординированный долг	204,219	-	-	204,219
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>598,245</b>	<b>139,134</b>	<b>1,330</b>	<b>738,709</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,082,380</b>	<b>9,873</b>	<b>4,023</b>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. 10% в 2011 и 2010 годах – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководства Банка возможного изменения валютных курсов.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	300	(300)	987	(987)
	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./ Евро +10%	Руб./ Евро -10%	Руб./ Евро +10%	Руб./ Евро -10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	44	(44)	402	(402)

## **Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.