

# **1 Введение**

## **Основные виды деятельности**

Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса» (далее - "Банк") был создан в Российской Федерации по решению учредителей 14 сентября 1993 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В соответствии с решениями Общего собрания участников Банка от 11 декабря 1998 года и 20 февраля 2002 года организационно-правовая форма Банка и его наименование изменены на КБ "Национальный банк развития бизнеса" (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Нацбизнесбанк» (ООО).

В соответствии с решениями Общего собрания участников Банка от 01 сентября 2008 года организационно-правовая форма Банка и его наименование изменены на Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса», ОАО «НББ». Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - "Банк России") № 2795 от 11 августа 2009 года.

Банк был включен в реестр Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 845) 4 августа 2005 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел один филиал в городе Краснодаре и один дополнительный офис в городе Сочи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 115054, Москва, ул. Пятницкая, д. 67, стр.1.

Среднесписочная численность сотрудников в 2011 году составила – 145 (2010 год – 140).

Конечными собственниками Банка (физическими лицами) являются:

Билалов М.Г.; Бывальцев А.К.; Гартман А.В.; Гражданкина Е.С.; Кулаков А.А.; Пичугин А.Ю.

**Валюта представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

### **Экономические условия осуществления деятельности Банка**

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-

кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### ***Применяемые стандарты***

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

### ***Принципы оценки финансовых показателей***

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаемых по справедливой стоимости.

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

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

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

### ***Использование оценок и суждений***

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с неопределенными оценками, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 10 "Кредиты и дебиторская задолженность".

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

### ***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по официальному валютному курсу Банк России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу Банк России, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу Банк России, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро (2010г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля.

В настоящее время рубль не является свободно конвертируемой валютой.

### ***Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции***

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

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

Банк рассматривает кассу и счета типа "Ностро" в Банке России как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Банк России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

### ***Финансовые инструменты***

#### ***Классификация финансовых инструментов***

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

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



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

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

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение *кредитов и дебиторской задолженности*, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

### ***Признание финансовых инструментов***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

#### ***Прекращение признания***

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

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### ***Договоры “РЕПО” и договоры “обратного РЕПО”***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (договоры “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

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

### ***Арендованные активы***

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

## **Обесценение активов**

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

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



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

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

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

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

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

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

#### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

### **Инвестиции в зависимые компании**

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Банка в убытках зависимой компании превышает долю участия Банка в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Банка существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

### **Резервы**

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

### **Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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



## ***Налогообложение***

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

## ***Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные***

Процентные доходы и процентные расходы, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

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

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

## ***Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период***

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

## ***Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой***

Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами на иностранную валюту.

### ***Доход в форме дивидендов***

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

### ***Представление сравнительных данных***

Сравнительные данные представлены в финансовой отчетности таким образом, чтобы обеспечить последовательность представления финансовых данных прошлого года по сравнению с отчетным периодом, а также исправлены технические неточности.

### ***Изменения учетной политики***

С 1 января 2009 года Банк начал применять пересмотренный МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», вступающий в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупной прибыли, который также включает все изменения в капитале, не связанные с операциями собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и другие статьи. В качестве альтернативы организации могут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупной прибыли.

Пересмотренный МСФО 1 также вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта и ввиду отсутствия прочей совокупной прибыли за год, Банк представил отчет о прибылях и убытках в данной финансовой отчетности, а бухгалтерский баланс был переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.

Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы



организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты,

с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность. Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### 4 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	121 823	504 241
Наличные средства	63 329	73 201
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>185 152</b>	<b>577 442</b>

#### 5 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2011г. обязательные резервы в Банке России составили	<b>34 962</b>	тыс. рублей
По состоянию на 31 декабря 2010г. обязательные резервы в Банке России составили	<b>22 515</b>	тыс. рублей

**6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
<i>Корпоративные облигации</i>		
Облигации, выпущенные российскими банками	-	130 682
Облигации, выпущенные российскими компаниями	-	53 341
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>-</b>	<b>184 023</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без учета переоценки)</b>	<b>-</b>	<b>184 023</b>
Долговые обязательства по операциям "РЕПО"	418 698	-
Переоценка долговых обязательств в том числе по операциям "РЕПО", отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2 951)	(613)
<b>Итого</b>	<b>415 747</b>	<b>183 410</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 г.

Долговые обязательства по операциям "РЕПО" представлены корпоративными облигациями ОАО Мечел серии в количестве 300 000 штук с номиналом 1000 рублей и купонной ставкой 8,40% годовых, с датой погашения 27.05.2021г. и 01.06.2021г.; Облигациями ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" в количестве 45 000 шт. с номиналом 1000 рублей, купонная ставка 9,00% , дата погашения 25.11.2013 г., Облигациями ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" в количестве 48 100 штук с номиналом 1000 рублей, купонная ставка 9,76%, дата погашения 14.07.2015 г. , Облигациями АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) в количестве 25 900 штук с номиналом 1000 рублей, купонная ставка 9,60%, дата погашения 25.11.2013 г.

По состоянию на 31 декабря 2010 г.

Облигации, выпущенные российскими компаниями представлены облигациями ОАО "Мечел"; ОАО "АФК Система"; ОАО "ЮТК".

Облигации, выпущенные российскими банками представлены облигациями ОАО "Московский Кредитный банк"; АКБ "Новикомбанк"; "Первый Объединенный Банк"; ОАО КБ "Петрокоммерц"; ООО "ХКФ Банк"; АКБ "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК".

**7 Долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	3 413
<b>Итого долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>3 413</b>



По состоянию на 31 декабря 2010 года объем долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 3 413 тыс. рублей.

Наименование	Дата постановки на баланс	2010	Причина постановки на баланс	Намерение банка по реализации актива
3-х комн.кв. г.Кропоткин, ул.Кирова, зачтенная по КД 128- КР/ИК от 19.11.07г..	04.05.2010	1 575	1. Решение Кропоткинского городского суда Краснодарского края от 14.05.2009 г. 2. Постановление УФССП России по Краснодарскому краю "О проведении государственной регистрации права собственности на имущество" от 13.05.2010 3. Акт приема-передачи взыскателю имущества, указанного в исполнительном документе, от 28.04.2010	Решение Правления: в собственной деятельности не использовать, подлежит реализации.
3-х комн.кв. г.Армавир, ул.Советской Армии, зачтенная по КД 138- КР/ИК от 17.01.08г.	29.11.2010	1 838	1. Решение Армавирского городского суда Краснодарского края от 11.01.2010 г. 2. Постановление УФССП России по Краснодарскому краю "О передаче нереализованного имущества должника взыскателю" от 29.11.2010 3. Акт передачи нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга от 29.11.2010	Решение Правления: в собственной деятельности не использовать, подлежит реализации.

#### 8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Счета типа "Ностро"	330 964	436 420
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	12	130 181
Векселя банков	307 859	52 586
Прочие счета	743	31
За вычетом резерва под обесценение	(12)	(251)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>639 566</b>	<b>618 967</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не имел просроченных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, кроме просроченного кредита МКБ "Евразия-Центр" в сумму 12 тыс.рублей (резерв по нему создан в размере 100%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был один контрагент на долю которого приходилось более 50% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 287 557 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка был один контрагент на долю которого приходилось более 50% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 392 382 тыс. рублей.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30-33.

## 9 Инвестиции в зависимую компанию

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия 2011 год	Доля участия 2010 год	2011	2010
ООО "НББ-Энерго"	Россия	Финансы	21%	21%	4 000	4 000
Итого					4 000	4 000

Зависимая компания не готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО. В связи с этим инвестиции в зависимую компанию не были отражены в финансовой отчетности по методу долевого участия, а отражена по фактическим затратам на ее приобретение по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По мнению Банка, влияние данного допущения на отчетность Банка незначительно.

## 10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Текущие кредиты	7 034 941	5 311 353
Векселя клиентов	705 677	315 569
Операции обратного РЕПО	-	-
Пролонгированные кредиты	-	-
Просроченные кредиты	352 690	225 716
Наращенный процентный доход (просрочка) 459 счет	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 097 357)	(1 427 792)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 995 951</b>	<b>4 424 846</b>

### Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Категории:	Физические лица	Юридические лица			Прочее	Итого
		ОАО	ООО	ЗАО		
1 категория качества	44 505	-	233 780	-	-	278 285
2 категория качества	59 027	106 000	882 305	-	198 191	1 245 523
3 категория качества	2 213	-	4 975 289	602 299	536 641	6 116 442
4 категория качества	-	-	76 563	50 075	-	126 638
5 категория качества	178 180	9 600	132 743	-	5 897	326 420
<b>Итого</b>	<b>283 925</b>	<b>115 600</b>	<b>6 300 680</b>	<b>652 374</b>	<b>740 729</b>	<b>8 093 308</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Категории:	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>			<u>Прочее</u>	<b>Итого</b>
		<b>ОАО</b>	<b>ООО</b>	<b>ЗАО</b>		
1 категория качества	27 061	-	281 332	-	75	<b>308 468</b>
2 категория качества	5 985	96 000	1 105 608	238 000	198 191	<b>1 643 784</b>
3 категория качества	5 072	-	2 728 445	315 182	224 005	<b>3 272 704</b>
4 категория качества	4 747	-	376 421	-	-	<b>381 168</b>
5 категория качества	180 161	9 600	49 784	-	6 969	<b>246 514</b>
<b>Итого</b>	<b>223 026</b>	<b>105 600</b>	<b>4 541 590</b>	<b>553 182</b>	<b>429 240</b>	<b>5 852 638</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

### Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>			<u>Прочее</u>	<b>Итого</b>
		<b>ООО</b>	<b>ОАО</b>	<b>ЗАО</b>		
Ценные бумаги	48 982	-	-	-	-	48 982
Поручительство	27 670	492 066	220 800	370 548	25 853	1 136 937
Права требования	305	186 031	108 499	-	355 668	650 503
Недвижимое имущество	140 449	164 088	12 879	105 469	-	422 885
Товары в обороте	-	92 452	18 362	-	-	110 814
Прочее имущество	5 033	188 621	149 679	109 403	-	452 736
<b>Итого</b>	<b>222 439</b>	<b>1 123 258</b>	<b>510 219</b>	<b>585 420</b>	<b>381 521</b>	<b>2 822 857</b>

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>			<u>Прочее</u>	<b>Итого</b>
		<b>ООО</b>	<b>ОАО</b>	<b>ЗАО</b>		
Ценные бумаги	48 445	147 000	-	-	-	195 445
Поручительство	32 818	605 972	665 940	254 736	27 149	1 586 615
Права требования	-	1 265 109	-	94 750	345 631	1 705 490
Недвижимое имущество	2 850	220 578	12 191	105 469	-	341 088
Товары в обороте	-	346 531	18 362	-	-	364 893
Прочее имущество	13 748	198 739	135 627	92 522	-	440 636
<b>Итого</b>	<b>97 861</b>	<b>2 783 929</b>	<b>832 120</b>	<b>547 477</b>	<b>372 780</b>	<b>4 634 167</b>

Суммы, отраженные в представленных выше таблицах, представляют собой не обязательно справедливую стоимость обеспечения.



## Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов:

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Сумма резерва по состоянию на начало года	(1 427 792)	(843 222)
Чистое создание резерва в течение года	(669 565)	(584 570)
Сумма резерва по состоянию на конец года	(2 097 357)	(1 427 792)

## Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

За исключением одного заемщика, находящегося на территории ОЭСР, задолженность которого по состоянию на 31 декабря 2011 составила 734 832 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011 РУБ'000		2010 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 075 477	13,29%	973 637	16,63%
Физические лица	283 925	3,51%	223 026	3,81%
Финансовые услуги	5 222 462	64,54%	2 085 710	35,64%
Строительство	1 235 012	15,25%	1 186 476	20,28%
Операции с недвижимым имуществом	111 685	1,38%	359 653	6,15%
Телекоммуникации	-	-	208 298	3,56%
Производство	25 000	0,31%	174 166	2,97%
Прочее	139 747	1,72%	641 672	10,96%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>8 093 308</b>	<b>100 %</b>	<b>5 852 638</b>	<b>100 %</b>

## Существенная кредитная позиция

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по кредитам клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 у Банка не было заемщика, на долю которого приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов.

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 31. Ввиду краткосрочного характера кредитов, выдаваемых Банком, существует высокая вероятность того, что большая часть кредитов клиентам будет пролонгирована. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут оказаться существенно длиннее указанных в первоначальных договорах.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29-32-33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 11 Основные средства

	Транспорт	Офисная техника и мебель	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	3 027	7 132	21	10 180
<b>Стоимость</b>				
На начало года	6 796	19 976	46	26 818
Поступления	761	984	-	1 745
Выбытия	(1 269)	(549)	-	(1 818)
<b>На конец года</b>	<b>6 288</b>	<b>20 411</b>	<b>46</b>	<b>26 745</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На начало года	(3 769)	(12 844)	(25)	(16 638)
Амортизационные отчисления	(1 486)	(3 051)	(5)	(4 542)
Выбытия	1 269	235	-	1 504
<b>На конец года</b>	<b>(3 986)</b>	<b>(15 660)</b>	<b>(30)</b>	<b>(19 676)</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	2 302	4 751	16	7 069

## 12 Прочие активы

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Предоплата по налогам	3 619	22 775
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15 131	10 198
Прочее	2 544	5 224
Резерв	(4 595)	(1 746)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>16 699</b>	<b>36 451</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29-32.

## 13 Счета банков и других финансовых институтов

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	4 023	902 225
Прочие привлеченные кредиты	1 443 927	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 447 950</b>	<b>902 225</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29-32.

## 14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 036 127	655 386
Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных организаций	80	-
Срочные депозиты	945 879	922 459

**Физические лица**

Текущие счета/вклады до востребования	173 362	214 476
Срочные вклады	586 122	558 097

<b>Итого текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>2 741 570</b>	<b>2 350 418</b>
--	------------------	------------------

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29-32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**15 Выпущенные векселя**

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Векселя	245 645	167 898
<b>Итого выпущенных векселей</b>	<b>245 645</b>	<b>167 898</b>

Анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29-32.

**16 Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"**

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Кредиторская задолженность	398 843	-
<b>Итого</b>	<b>398 843</b>	<b>-</b>

Более подробная информация об операциях «РЕПО» раскрыта в Примечании 6.

**17 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Компенсация за неиспользованный отпуск	20 121	11 810
Налоги к уплате	4 247	309
Кредиторская задолженность	1 136	919
Суммы до выяснения	-	-
Прочие резервы	-	-
Прочие обязательства	2 051	4 197
<b>Итого</b>	<b>27 555</b>	<b>17 235</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29-32.

**18 Уставный капитал**

В 2011 году уставный капитал не увеличивался. По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал составил 1,919,109 тыс. рублей, в том числе дополнительный взнос акционеров в размере 63,080 тыс. рублей, за вычетом текущего налога на прибыль в размере 15,139 тыс. рублей, сделанный в 2006 году.



	2011 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Билалов Магомед Гаджиевич	641 000	34,26%	-	-
ООО "ВИСТОУН ГАРАНТ"	340 000	18,17%	340 000	18,17%
ООО "Сибинвестпроект"	335 000	17,90%	335 000	17,90%
ООО "Бут трейдинг"	284 000	15,18%	284 000	15,18%
ООО "Трайт"	271 168	14,49%	271 168	14,49%
ООО "АЛЬСИНТА"	-	-	343 000	18,33%
ООО "Индустрия инвест"	-	-	298 000	15,93%
<b>Уставный капитал без учета дополнительных взносов</b>	<b>1 871 168</b>		<b>1 871 168</b>	

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2011 г. составила **518 474** тысяч рублей

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2010 г. составила **505 660** тысяч рублей

## 19 Процентные доходы и расходы

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 274	138 032
Кредиты и дебиторская задолженность	1 043 116	834 153
Средства в других банках	4 888	4 497
Наличные и срочные сделки	1 101	(1 818)
Прочие процентные доходы	-	1
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 175 379</b>	<b>974 865</b>
	<b>2011 РУБ'000</b>	<b>2010 РУБ'000</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	(124 813)	(67 456)
Выпущенные векселя	(25 643)	(7 005)
Текущие счета и депозиты клиентов	(110 539)	(125 506)
Прочие процентные расходы	-	(3 888)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(260 995)</b>	<b>(203 855)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>914 384</b>	<b>771 010</b>

Процентные доходы по наличным и срочным сделкам по состоянию на 31 декабря 2010 года представляет собой сторно проводку 2009 года.

**20 Комиссионные доходы и расходы**

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
<b>Комиссионные доходы</b>		
По расчетным операциям	17 699	11 179
По выданным гарантиям	61 497	30 946
По другим операциям	3 019	11 114
<b>По другим операциям</b>	<b>82 215</b>	<b>53 239</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетным операциям	(2 815)	(2 118)
По кассовым операциям	(861)	(782)
По другим операциям	(3 354)	(3 341)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 030)</b>	<b>(6 241)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>75 185</b>	<b>46 998</b>

**21 Общехозяйственные и административные расходы**

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Расходы на содержание персонала	(177 141)	(150 864)
Арендная плата	(18 898)	(19 284)
Услуги связи	(8 141)	(7 195)
Амортизация основных средств	(4 542)	(4 707)
Содержание зданий и охрана	(6 750)	(6 004)
Расходы по обслуживанию основных средств	(7 789)	(5 932)
Профессиональные услуги	(1 769)	(1 081)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(6 294)	(6 038)
Прочие	(22 184)	(17 200)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(253 508)</b>	<b>(218 305)</b>

Численность сотрудников по состоянию на 01.01. 2012 год составила 150 человек.

Численность сотрудников по состоянию на 01.01. 2011 год составила 157 человек.

**22 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(77 742)	(23 787)
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	(18 679)
С учетом отложенного налогового обязательства/актива прошлого периода	18 679	51 338
<b>(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(59 063)</b>	<b>8 872</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц рассчитываются по ставке 20%. В соответствии с этим, величина отложенного налога на прибыль была пересмотрена Банком по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года.

## 23 Управление рисками

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

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

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

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

Ключевую роль в системе управления рисками Банка играют Правление Банка и Отдел финансового анализа и рынков.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Отдела финансового анализа и рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также разработка методик оценки и управления основными рисками банковской деятельности и осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Руководитель Отдела финансового анализа и рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров Банка.

Кредитный и рыночный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска, который служит основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел финансового анализа и рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### *Географический риск*

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	185 152	-	-	185 152
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	34 962	-	-	34 962
Средства в банках и других финансовых учреждениях	351 387	288 191	-	639 578

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415 747	-	-	415 747
Кредиты и дебиторская задолженность	7 358 476	734 832	-	8 093 308
Основные средства	7 069	-	-	7 069
Инвестиции в зависимую компанию	4 000	-	-	4 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	21 290	-	4	21 294
<b>Итого активов</b>	<b>8 378 083</b>	<b>1 023 023</b>	<b>4</b>	<b>9 401 110</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	1 447 950	-	-	1 447 950
Текущие счета и средства клиентов	2 722 623	-	18 947	2 741 570
Выпущенные векселя	207 142	-	51 993	259 135
Прочие обязательства	27 475	80	-	27 555
Прочие обязательства	398 843	-	-	398 843
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 804 033</b>	<b>80</b>	<b>70 940</b>	<b>4 875 053</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>3 574 050</b>	<b>1 022 943</b>	<b>(70 936)</b>	<b>4 526 057</b>

### **Рыночный риск**

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела финансового анализа и рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

При этом Банк использует ряд стресс-тестов для моделирования финансового воздействия на различные чрезвычайные сценарии поведения рынка на определенные торговые портфели и общее состояние Банка. Стресс-тесты позволяют выявить потенциальные размеры убытков, могущие возникнуть в экстремальных ситуациях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тест фактора риска, при котором изменение стрессовой ситуации применяется к каждой индивидуальной категории риска и специальные стресс-тесты, которые включают применение возможных стрессовых ситуаций к определенным действиям.

Банк также применяет метод подверженности риску для контроля рыночного риска торговых позиций.



### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском пересмотра процентных ставок посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, отслеживания текущих результатов финансовой деятельности Банка, проведения оценки его уязвимости в отношении пересмотра процентных ставок и их влияния на рентабельность Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 может быть представлен следующим образом.

<b>Риск изменения процентных ставок</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>Чистая прибыль/ Собственные средства</b>	<b>Чистая прибыль/ Собственные средства</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	3 299	8 026
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(3 299)	(8 026)

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 32.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара на 5%	10 253	10 160
Ослабление доллара на 5%	(10 253)	(10 160)
Укрепление евро на 5%	6 299	24
Ослабление евро на 5%	(6 299)	(24)

### ***Ценовой риск***

Ценовой риск - это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен долевых финансовых инструментов вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. В Банке создан Кредитный комитет, в функции которого входят оценка, мониторинг и управление кредитным риском Банка.

Управление кредитным риском осуществляется в Банке в рамках реализации утвержденной Советом директоров Банка Кредитной политики, которая устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- Процедуры по управлению кредитным портфелем и возврату проблемных ссуд.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным управлением. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Службой экономической безопасности, а также юридическим Управлением, Управлением бухгалтерского учета и отчетности Банка в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Кредитное управление Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, определяется исходя из балансовой стоимости финансовых активов, отраженных непосредственно на балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

## ***Риск потери ликвидности***

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2009 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Положение Банка на 31 декабря 2011 года было следующим:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Средства других банков	557 160	779 453	146 939	-	-	-	1 483 552
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	398 843	-	-	-	-	-	398 843
Текущие счета и средства клиентов	1 219 514	395 368	1 153 686	17 126	-	-	2 785 694
Текущие и расчетные счета государтсвенных и муниципальных организаций	80	-	-	-	-	-	80
Выпущенные векселя	-	51 993	207 142	-	-	-	259 135
Прочие обязательства	26 381	71	688	-	-	415	27 555
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 201 978</b>	<b>1 226 885</b>	<b>1 508 455</b>	<b>17 126</b>	<b>-</b>	<b>415</b>	<b>4 954 859</b>

Положение Банка на 31 декабря 2010 года было следующим:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков		1 616	53 681	652 931	1 001 356
Текущие счета и депозиты клиентов		888 061	312 383	1 100 343	2 396 621
Выпущенные векселя		9 515	161 978	-	171 493
Прочие обязательства		17 198	36	1	17 235
Обязательства по отложенному налогу		18 679	-	-	18 679
<b>Итого обязательств</b>		<b>935 069</b>	<b>528 078</b>	<b>1 753 275</b>	<b>3 605 384</b>

## 24 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.



На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

## 25 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
<b>Договорная сумма</b>		
Кредитные обязательства и обязательства кредитной линии	189 292	729 814
Гарантии выданные	2 228 591	58 271
<b>Итого</b>	<b>2 417 883</b>	<b>788 085</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 26 Операционная аренда

### *Операции, по которым Банк выступает арендатором*

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

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
Сроком менее 1 года	5 058	5 961
Сроком от одного 1 до 5 лет	15 950	36 047
<b>Итого</b>	<b>21 008</b>	<b>42 008</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках было признано:	<b>2011 РУБ'000</b>	<b>2010 РУБ'000</b>
	18 898	19 284

## **27 Условные обязательства**

### ***Страхование***

Страхование в Российской Федерации находится в стадии развития, и многие формы страховой защиты, доступные в других странах, еще не применяются. Банк не имеет полного страхового покрытия на оборудование, вмешательство в производство и обязательства третьих лиц в отношении имущества или экологического ущерба, возникающего от случаев на производстве или имеющих отношении к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не имеет соответствующего страхового покрытия, существует риск, что убыток или уничтожение определенных активов будут иметь отрицательное воздействие на деятельность и финансовое положение Банка.

### ***Незавершенные судебные разбирательства***

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут значимо повлиять на результаты деятельности Банка.

### ***Условные налоговые обязательства***

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## **28 Депозитарные услуги**

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

## **29 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

В соответствии с требованиями МСФО 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление», оценочная справедливая стоимость активов и обязательств Банка является следующей:

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до погашения и прочих заемных средств основана на имеющейся рыночной информации на дату отчетности без вычета затрат на сделку.

Оценочная справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается на основе метода дисконтированных денежных потоков, которые, в свою очередь, основаны на ожидаемых денежных потоках и ставке дисконтирования для подобных инструментов на дату отчетности.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, примерно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости предназначена для приблизительной оценки суммы, на которую финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Однако ввиду неопределенности и применения субъективного суждения справедливая стоимость не может считаться стоимостью реализации при прямой продаже активов или погашении обязательства.

### 30 Средние эффективные процентные ставки

Следующая таблица представляет средние эффективные ставки процента по процентным активам и обязательствам Банка на 31 декабря 2011 года. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	16,00	12,00	-
<b>Обязательства</b>			
Депозиты банков	8,50	-	-
Депозиты прочих юридических лиц	7,00	-	
Депозиты физических лиц	9,10	4,70	6,00

### 31 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	185 152	-	-	-	-	-	185 152
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	34 962	-	-	-	-	-	34 962
Средства в банках и других финансовых учреждениях	530 686	108 880	-	-	-	12	639 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	121 495	294 252	-	415 747
Кредиты клиентам	655 192	855 905	2 883 656	3 275 120	36 508	386 927	8 093 308
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	7 069	-	-	-	-	-	7 069
Инвестиции в зависимую компанию	4 000	-	-	-	-	-	4 000
Прочие активы	1 969	4 579	2 055	6 798	-	5 893	21 294
<b>Итого активов</b>	<b>1 419 030</b>	<b>969 364</b>	<b>2 885 711</b>	<b>3 403 413</b>	<b>330 760</b>	<b>392 832</b>	<b>9 401 110</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	554 341	758 696	134 913	-	-	-	1 447 950
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	398 843	-	-	-	-	-	398 843
Текущие счета и средства клиентов	1 219 477	390 791	1 115 384	15 838	-	-	2 741 490
Текущие и расчетные счета государственных и муниципальных организаций	80	-	-	-	-	-	80
Выпущенные векселя	-	51 413	194 232	-	-	-	245 645
Прочие обязательства	26 381	71	688	-	-	415	27 555
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 199 122</b>	<b>1 200 971</b>	<b>1 445 217</b>	<b>15 838</b>	<b>-</b>	<b>415</b>	<b>4 861 563</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(780 092)</b>	<b>(231 607)</b>	<b>1 440 494</b>	<b>3 387 575</b>	<b>330 760</b>	<b>392 417</b>	<b>4 539 547</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(780 092)</b>	<b>(1 011 699)</b>	<b>428 795</b>	<b>3 816 370</b>	<b>4 147 130</b>	<b>4 539 547</b>	



В следующей таблице представлены активы и обязательства в разрезе сроков погашения по договору на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	577 442	-	-	-	-	-	577 442
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	22 515	-	-	-	-	-	22 515
Средства в банках и других финансовых учреждениях	566 620	-	52 586	-	-	12	619 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	148 665	34 745	-	183 410
Кредиты и дебиторская задолженность	188 428	357 408	2 767 544	2 279 377	-	259 881	5 852 638
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 413	-	-	-	-	-	3 413
Основные средства	10 180	-	-	-	-	-	10 180
Инвестиции в зависимую компанию	4 000	-	-	-	-	-	4 000
Прочие активы	25 489	1 732	2 583	5 784	-	2 609	38 197
<b>Итого активов</b>	<b>1 398 087</b>	<b>359 140</b>	<b>2 822 713</b>	<b>2 433 826</b>	<b>34 745</b>	<b>262 502</b>	<b>7 311 013</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1 616	53 000	600 000	247 609	-	-	902 225
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и средства клиентов	887 960	309 629	1 060 072	92 757	-	-	2 350 418
Выпущенные векселя	9 033	158 865	-	-	-	-	167 898
Прочие обязательства	17 198	36	1	-	-	-	17 235
Обязательства по отложенному налогу	18 679	-	-	-	-	-	18 679
<b>Итого обязательств</b>	<b>934 486</b>	<b>521 530</b>	<b>1 660 073</b>	<b>340 366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 456 455</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>463 601</b>	<b>(162 390)</b>	<b>1 162 640</b>	<b>2 093 460</b>	<b>34 745</b>	<b>262 502</b>	<b>3 854 558</b>

### 32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.:

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ '000	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	175 918	4 465	4 764	5	185 152
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	34 962	-	-	-	34 962
Средства в банках и других финансовых учреждениях	338 742	69 841	230 994	1	639 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415 747	-	-	-	415 747
Кредиты и дебиторская задолженность	7 667 826	425 482	-	-	8 093 308
Основные средства	7 069	-	-	-	7 069
Инвестиции в зависимую компанию	4 000	-	-	-	4 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	18 835	773	-	1 686	21 294
<b>Итого активов</b>	<b>8 663 099</b>	<b>500 561</b>	<b>235 758</b>	<b>1 692</b>	<b>9 401 110</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	1 447 862	88	-	-	1 447 950
Текущие счета и средства клиентов	2 400 724	231 028	109 706	32	2 741 490
Текущие и расчетные счета государственных и муниципальных организаций	80	-	-	-	80
Выпущенные векселя	181 489	64 156	-	-	245 645
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	398 843	-	-	-	398 843
Прочие обязательства	27 246	236	73	-	27 555
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 456 244</b>	<b>295 508</b>	<b>109 779</b>	<b>32</b>	<b>4 861 563</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>4 206 855</b>	<b>205 053</b>	<b>125 979</b>	<b>1 660</b>	<b>4 539 547</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>4 206 855</b>	<b>4 411 908</b>	<b>125 979</b>	<b>4 413 568</b>	

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ '000	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	567 559	9 657	226	-	577 442
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	22 515	-	-	-	22 515
Средства в банках и других финансовых учреждениях	204 932	403 478	10 799	9	619 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 410	-	-	-	183 410
Кредиты и дебиторская задолженность	5 529 243	224 005	99 390	-	5 852 638
Основные средства	10 180	-	-	-	10 180
Инвестиции в зависимую компанию	4 000	-	-	-	4 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 413	-	-	-	3 413
Прочие активы	37 625	274	-	298	38 197
<b>Итого активов</b>	<b>6 562 877</b>	<b>637 414</b>	<b>110 415</b>	<b>307</b>	<b>7 311 013</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	902 225	-	-	-	902 225
Текущие счета и средства клиентов	1 805 581	433 966	110 843	28	2 350 418
Выпущенные векселя	167 898	-	-	-	167 898
Прочие обязательства	16 954	239	42	-	17 235
Обязательства по отложенному налогу	18 679	-	-	-	18 679
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 911 337</b>	<b>434 205</b>	<b>110 885</b>	<b>28</b>	<b>3 456 455</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>3 651 540</b>	<b>203 209</b>	<b>(470)</b>	<b>279</b>	<b>3 854 558</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>3 651 819</b>	<b>3 855 028</b>	<b>3 854 558</b>	<b>279</b>	

### 33 Операции со связанными сторонами

#### Операции с членами Совета директоров и руководством

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 год составила 38,825 тысяч рублей (2010 г.: 24,644 тысячи рублей).

Непогашенные остатки на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами составили:

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
<b>Баланс</b>		
<b>Активы</b>		
Кредиты клиентам	476 970	419 361
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 440	
Прочие активы	1 603	
<b>Обязательства</b>		
Текущие счета и депозиты	1 309 194	351 427
Прочие обязательства	363	55 000
<b>Забалансовые статьи</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 689	900
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	292 820	

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, в отношении операций со связанными сторонами включают:

	2011 РУБ'000	2010 РУБ'000
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>		
Процентные доходы	95 646	100 823
Процентные расходы	48 309	72 662
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 705	-
Прочие доходы	6 332	5 898
Прочие расходы	3 167	9 884

### 34 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.