

# 1 Введение

## (а) Организационная структура и деятельность

ОАО «Евразийский банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Банк также обладает лицензиями на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензиями профессионального участника на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк зарегистрирован по адресу 101000, г. Москва, Кривоколенный переулок, д. 12, стр. 1.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Состав акционеров Банка может быть представлен следующим образом:

Наименование	Доля, %	
	2011 год	2010 год
АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан)	99,99999	99,99999
Прочие	0,00001	0,00001

Конечной контролирующей материнской компанией для Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года является Акционерное общество «Евразийская финансовая компания» (Республика Казахстан). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 28.

## (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

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

### **(б) 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, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Пояснение 15, представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные Банком при составлении данной финансовой отчетности.

**(а) Операции в иностранной валюте**

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

**(б) Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

**(в) Финансовые инструменты**

**(i) Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непроемные 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.

**(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

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

**(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

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

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

**(iv) Амортизированная стоимость**

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

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

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

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

**(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

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

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

**(vii) Прекращение признания**

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “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.

**(ix) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.



Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

**(х)      *Взаимозачет активов и обязательств***

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

**(г)      *Основные средства***

**(i)      *Собственные активы***

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

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

**(ii)     *Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные 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.

**(iii) Амортизация**

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

- оборудование, офисная мебель и принадлежности	от 4 до 20 лет
- транспортные средства	10 лет
- программное обеспечение	от 1 года до 5 лет

**(д) Нематериальные активы**

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

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

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 5 лет.

**(е) Обесценение активов**

**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”) и инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность или инвестиция, удерживаемая до срока погашения, 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 или инвестиции, удерживаемой до срока погашения, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

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

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

**(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

**(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

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

**(iv) 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 оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

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

**(ж) Резервы**

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

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

**(з) Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**(и) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

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

**(ii) Дивиденды**

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

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

**(к) Налогообложение**

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах 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.

**(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам 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, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

**(м) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

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. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

**(н) Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, так как не проводит размещение долговых или долевого инструментов на открытых рынках.

**(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

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



## 4 Процентные доходы и расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	55 048	5 194
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44 447	46 134
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20 860	84
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 188	383
	<b>123 543</b>	<b>51 795</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	36 155	1 783
Счета и депозиты банков	2 680	1 380
Выпущенные векселя	-	259
	<b>38 835</b>	<b>3 422</b>
	<b>84 708</b>	<b>48 373</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	5 907	20
Выдача гарантий	2 093	-
Операции с иностранной валютой	860	28
Прочие	75	1
	<b>8 935</b>	<b>49</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Услуги бирж	630	286
Расчетные операции	491	197
Депозитарное обслуживание	14	189
	<b>1 135</b>	<b>672</b>

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долевые финансовые инструменты	7 498	40
Долговые финансовые инструменты	(232)	5 476
	<b>7 266</b>	<b>5 516</b>

## 8 Резерв под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(6 089)	-
	<b>(6 089)</b>	<b>-</b>

## 9 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	47 018	43 586
Налоги и отчисления по заработной плате	5 453	3 836
	<b>52 471</b>	<b>47 422</b>

## 10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде (лизингу)	20 901	20 573
Информационные и телекоммуникационные услуги	11 141	6 980
Налоги, отличные от налога на прибыль	6 551	5 619
Износ и амортизация	2 001	1 857
Ремонт и эксплуатация	1 842	1 742
Охрана	1 173	1 074
Профессиональные услуги	1 099	826
Страхование	1 092	1 197
Канцелярские товары	318	498
Командировочные расходы	290	203
Реклама и маркетинг	4	76
Прочие	622	1 235
	<b>47 034</b>	<b>41 880</b>

## 11 (Расход) возврат по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(4 907)	(9 942)
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	3 635	19 145
<b>Всего (расхода) возврата по налогу на прибыль</b>	<b>(1 272)</b>	<b>9 203</b>

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

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	12 749		(31 979)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 550)	(20,0)	6 396	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(355)	(2,8)	(84)	(0,3)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	1 633	12,8	1 632	5,1
Прочие разницы	-	-	1 259	3,9
	<b>(1 272)</b>	<b>(10,0)</b>	<b>9 203</b>	<b>28,7</b>

### (а) Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно. Требования по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2021 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом.

<b>2011 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>
<b>тыс. рублей</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22	(648)	(626)
Кредиты, выданные клиентам	(250)	180	(70)
Основные средства	(67)	18	(49)
Прочие активы	227	(301)	(74)
Прочие обязательства	-	301	301
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	4 085	4 085
	<b>(68)</b>	<b>3 635</b>	<b>3 567</b>
<b>2010 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>
<b>тыс. рублей</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(18 180)	18 202	22
Кредиты, выданные клиентам	5	(255)	(250)
Основные средства	(35)	(32)	(67)
Прочие активы	(98)	325	227
Выпущенные векселя	(905)	905	-
	<b>(19 213)</b>	<b>19 145</b>	<b>(68)</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	<b>2011 год тыс. рублей</b>	<b>2010 год тыс. рублей</b>
<b>Денежные средства</b>	<b>5 613</b>	<b>5 801</b>
<b>Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ</b>	<b>63 645</b>	<b>16 294</b>
<b>Счета типа “Ностро” в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	219 218	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	737	15 214
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	132	198
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49	48
- с кредитным рейтингом от B- to B+	347	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	10 649	506
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках</b>	<b>231 132</b>	<b>15 966</b>
<b>Итого денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>300 390</b>	<b>38 061</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международных кредитных рейтинговых агентств.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 контрагентов, остатки на счетах в которых превышают 10% собственных средств Банка (31 декабря 2010 года: Банк не имеет контрагентов). Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 282 863 тыс. рублей.

## 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	109 853	286 156
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>109 853</b>	<b>286 156</b>
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	3	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	33 297	297 533
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>33 300</b>	<b>297 533</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	66
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка</b>	<b>143 153</b>	<b>583 755</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	61 276	-
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	117 539	-
- с кредитным рейтингом от B- to B+	49 727	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>228 542</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”</b>	<b>228 542</b>	<b>-</b>
	<b>371 695</b>	<b>583 755</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	21 334	-	30,38
	-	<b>21 334</b>		

## 14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</b>	13 632	2 018
<b>Счета типа “Ностро”</b>		
Прочие финансовые институты	7 172	22 228
<b>Всего счетов типа “Ностро”</b>	<b>7 172</b>	<b>22 228</b>
<b>Сделки “обратного РЕПО”</b>		
Прочие российские банки	-	56 461
	<b>20 804</b>	<b>80 707</b>

Кредиты и авансы, выданные банкам не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### (а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не имеет контрагентов, кредиты и авансы которым составляют более 10% собственных средств Банка.

### (б) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	814 075	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	360 464	125 231
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 174 539</b>	<b>125 231</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	38 209	4 513
Ипотечные кредиты	4 718	-
Кредиты на покупку автомобилей	401	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>43 328</b>	<b>4 513</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 217 867</b>	<b>129 744</b>
Резерв под обесценение	(6 089)	-
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 211 778</b>	<b>129 744</b>

Кредиты, выданные клиентам не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва	5 873	216	6 089
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>5 873</b>	<b>216</b>	<b>6 089</b>

**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	814 075	(4 071)	810 004	0,5%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>814 075</b>	<b>(4 071)</b>	<b>810 004</b>	<b>0,5%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	360 464	(1 802)	358 662	0,5%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>360 464</b>	<b>(1 802)</b>	<b>358 662</b>	<b>0,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 174 539</b>	<b>(5 873)</b>	<b>1 168 666</b>	<b>0,5%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	38 209	(188)	38 021	0,5%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>38 209</b>	<b>(188)</b>	<b>38 021</b>	<b>0,5%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	4 718	(26)	4 692	0,5%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 718</b>	<b>(26)</b>	<b>4 692</b>	<b>0,5%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	401	(2)	399	0,5%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>401</b>	<b>(2)</b>	<b>399</b>	<b>0,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>43 328</b>	<b>(216)</b>	<b>43 112</b>	<b>0,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 217 867</b>	<b>(6 089)</b>	<b>1 211 778</b>	<b>0,5%</b>



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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	125 231	-	125 231	-
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>125 231</b>	<b>-</b>	<b>125 231</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>125 231</b>	<b>-</b>	<b>125 231</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	4 513	-	4 513	-
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>4 513</b>	<b>-</b>	<b>4 513</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 513</b>	<b>-</b>	<b>4 513</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>129 744</b>	<b>-</b>	<b>129 744</b>	<b>-</b>

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании оценки рисков возникновения убытков в текущих экономических условиях и путем сопоставления с заявленными убытками по кредитам прочих российских банков, и определяет уровень убытков, которые произошли, но еще не были определены, в размере 0,5% от общего объема портфеля кредитов.

Изменения в указанной оценке могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 11 687 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010: 1 252 тыс. рублей).

**(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Руководство Банка оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании оценки рисков возникновения убытков в текущих экономических условиях и путем сопоставления с заявленными убытками по кредитам прочих российских банков, и определяет уровень убытков, которые произошли, но еще не были определены, в размере 0,5% от общего объема портфеля кредитов.

Изменение в указанной оценке может повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 1 293 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010: 135 тыс. рублей).

**(в) Анализ обеспечения**

**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, без учета избыточного обеспечения.

	2011 год		2010 год	
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов
Гарантии и поручительства	752 559	64,4	125 231	100,0
Недвижимость	167 328	14,3	-	-
Оборудование	49 938	4,3	-	-
Товары в обороте	9 990	0,9	-	-
Транспортные средства	2 098	0,1	-	-
Без обеспечения	186 753	16,0	-	-
<b>Всего</b>	<b>1 168 666</b>	<b>100,0</b>	<b>125 231</b>	<b>100,0</b>

*Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 229 354 тыс. рублей (2010 год: подобные кредиты отсутствуют) по меньшей мере равной их балансовой стоимости, без учета избыточного обеспечения.

Полученные Банком гарантии и поручительства, как правило, представляют собой гарантии, предоставленные юридическими и физическими лицами. Данные гарантии и поручительства не принимаются во внимание при определении размера резерва под обесценение кредитов.

В течение 2011 года и 2010 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

**(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты, как правило, обеспечены залогом недвижимости, автомобилей или оборудования.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам, балансовой стоимостью 40 213 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 533 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Банк не принимает во внимание гарантии при оценке резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам.

В течение 2011 года и 2010 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам.

**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля	637 016	-
Производство	223 853	-
Горнодобывающая промышленность/металлургия	125 801	-
Научно-исследовательская деятельность	125 248	125 231
Строительство	55 339	-
Физические лица	43 328	4 513
Прочие	7 281	-
	<b>1 217 867</b>	<b>129 744</b>
Резерв под обесценение	(6 089)	-
	<b>1 211 778</b>	<b>129 744</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 9 заемщиков (31 декабря 2010 года: 1 заемщика), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 947 642 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 125 231 тыс. рублей).

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 23(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2	153 725
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	209 780	-
	<b>209 782</b>	<b>153 725</b>

## 17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Прог- раммное обеспе- чение	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	5 195	390	2 550	8 311	16 446
Поступления	64	-	-	-	64
Выбытия	(30)	-	-	-	(30)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 229</b>	<b>390</b>	<b>2 550</b>	<b>8 311</b>	<b>16 480</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(3 376)	(382)	(265)	(1 873)	(5 896)
Начисленная амортизация за год	(937)	(2)	(637)	(425)	(2 001)
Выбытия	9	-	-	-	9
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(4 304)</b>	<b>(384)</b>	<b>(902)</b>	<b>(2 298)</b>	<b>(7 888)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>925</b>	<b>6</b>	<b>1 648</b>	<b>6 013</b>	<b>8 592</b>

тыс. рублей	Обору- дование	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Прог- раммное обеспе- чение	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	4 789	390	-	8 311	13 490
Поступления	1 179	-	2 550	-	3 729
Выбытия	(773)	-	-	-	(773)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>5 195</b>	<b>390</b>	<b>2 550</b>	<b>8 311</b>	<b>16 446</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(2 997)	(335)	-	(1 454)	(4 786)
Начисленная амортизация за год	(1 126)	(47)	(265)	(419)	(1 857)
Выбытия	747	-	-	-	747
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(3 376)</b>	<b>(382)</b>	<b>(265)</b>	<b>(1 873)</b>	<b>(5 896)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 819</b>	<b>8</b>	<b>2 285</b>	<b>6 438</b>	<b>10 550</b>

## 18 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочая дебиторская задолженность	-	1 696
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>1 696</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Материалы и расчеты с поставщиками	96	1 654
Авансы уплаченные	3 117	268
Прочие	20	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 233</b>	<b>1 922</b>
	<b>3 233</b>	<b>3 618</b>

## 19 Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сделки “РЕПО”	380 792	-
Срочные депозиты других банков	151 760	-
Счета типа “Лоро”	120 666	133 205
	<b>653 218</b>	<b>133 205</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2010 года: 1 контрагента), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 627 169 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 133 205 тыс. рублей).

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости активов, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” с другими банками.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	228 542	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	209 780	-
	<b>438 322</b>	<b>-</b>

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	1 630	1 419
- Корпоративные клиенты	159 491	16 019
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	-	18 843
- Корпоративные клиенты	756 141	301 699
	<b>917 262</b>	<b>337 980</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 клиентов (31 декабря 2010 года: 1 клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 851 393 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 301 699 тыс. рублей).

## 21 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по неиспользованным отпускам	1 507	-
Обязательства по выданным гарантиям	503	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	138	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	71	81
Прочие нефинансовые обязательства	230	280
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 449</b>	<b>361</b>

## 22 Акционерный капитал

### (а) Выпущенные акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 210 000 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 14 210 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### (б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 157 044 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 146 427 тыс. рублей).

В течение 2010 и 2011 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались. После 31 декабря 2011 года и до даты одобрения данной финансовой отчетности Банк также не объявлял о выплате дивидендов.

## 23 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами ЦБ РФ и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет Директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»).

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, проводит рассмотрение и утверждение основополагающих положений и процедур по управлению банковскими рисками, определяет приоритетные направления деятельности и утверждает Стратегию развития Банка, принимает решения при высоком уровне риска, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, определяет цели, принципы и стратегию по управлению рисками, утверждает внутренние процедуры и регламенты по управлению рисками, методики оценки, лимиты рисков, принимает плановые и оперативные меры по управлению рисками, распределяет полномочия и ответственность, рассматривает случаи нарушения системы управления рисками, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков и информирует Совет Директоров о состоянии системы управления рисками.

Подразделением, контролирующим риски является Отдел управления рисками. Отдел управления рисками осуществляет независимую оценку, мониторинг и контроль рисков, разрабатывает методологию анализа и управления рисками, собирает информацию от структурных подразделений Банка в целях управления рисками, составляет отчеты как по финансовым, так и нефинансовым рискам и разрабатывает предложения по снижению уровня рисков. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.



**(б) Рыночный риск**

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

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

КУАП, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

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.

**(i) Риск изменения процентных ставок**

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

***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и мониторинга расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства осуществляет на ежемесячной основе мониторинг данных изменений и расхождений. Сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам Банка совпадают с их ожидаемыми сроками погашения, представленными в пункте (г) данного Пояснения.

### Средние процентные ставки

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

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Казахские тенге	Рубли	Доллары США	Казахские тенге
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,8%	-	9,4%	8,2%	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	4,8%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,5%	12,2%	-	13,5%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11,5%	-	-	11,3%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	6,2%	-	-	5,5%	-	-
Счета и депозиты банков						
- Сделки "РЕПО"	6,2%	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	9,1%	4,3%	-	-	-

### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 473)	1 428
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 473	(1 428)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 056)	(3 056)	(6 923)	(6 923)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 056	3 056	7 133	7 133

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

### **(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	78 404	12 025	209 614	347	300 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	338 398	-	-	33 297	371 695
Кредиты и авансы, выданные банкам	15 013	-	5 791	-	20 804
Кредиты, выданные клиентам	1 086 545	-	125 233	-	1 211 778
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	209 782	-	-	-	209 782
<b>Всего активов</b>	<b>1 728 142</b>	<b>12 025</b>	<b>340 638</b>	<b>33 644</b>	<b>2 114 449</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	381 787	11 748	233 634	26 049	653 218
Текущие счета и депозиты клиентов	809 312	370	107 580	-	917 262
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 191 099</b>	<b>12 118</b>	<b>341 214</b>	<b>26 049</b>	<b>1 570 480</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>537 043</b>	<b>(93)</b>	<b>(576)</b>	<b>7 595</b>	<b>543 969</b>

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	18 595	4 363	15 103	38 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	583 755	-	-	583 755
Кредиты и авансы, выданные банкам	60 592	-	20 115	80 707
Кредиты, выданные клиентам	129 744	-	-	129 744
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	153 725	-	-	153 725
Прочие финансовые активы	1 696	-	-	1 696
<b>Всего активов</b>	<b>948 107</b>	<b>4 363</b>	<b>35 218</b>	<b>987 688</b>

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	77 361	4 033	51 811	133 205
Текущие счета и депозиты клиентов	337 808	-	172	337 980
<b>Всего обязательств</b>	<b>415 169</b>	<b>4 033</b>	<b>51 983</b>	<b>471 185</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>532 938</b>	<b>330</b>	<b>(16 765)</b>	<b>516 503</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов</b>	<b>(21 334)</b>	<b>-</b>	<b>21 334</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>511 604</b>	<b>330</b>	<b>4 569</b>	<b>516 503</b>

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(46)	336
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	46	(336)
10% рост курса казахских тенге по отношению к российскому рублю	608	-
10% снижение курса казахских тенге по отношению к российскому рублю	(608)	-
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7)	26
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	7	(26)

## (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- целевую структуру кредитного портфеля Банка;
- систему управления кредитными рисками и направления ее дальнейшего развития;
- принципы организации кредитного процесса, принципы управления кредитами, а так же принципы формирования обеспечения по кредитным операциям;

- принципы организации кредитных операций филиалов;
- ценовые условия кредитования;
- принципы управления проблемными кредитами.

Реализация Кредитной политики осуществляется через систему правил и условий кредитования, процедур внутреннего контроля, технологических регламентов и других внутренних нормативных документов, регламентирующих предоставление того или иного вида кредита, включая процедуры анализа, ранжирования и мониторинга кредитов.

Заявки от клиентов на получение кредитов рассматриваются соответствующими сотрудниками Кредитного подразделения. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей заемщика. Заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом управления рисками, которым выдается заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований Кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным подразделением и Отделом управления рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим подразделением в зависимости от специфики риска.

Администрирование кредитов является неотъемлемой частью инструментария Кредитной политики. Функции администрирования кредитов разделены между Кредитным подразделением, Отделом управления рисками и Юридическим подразделением. Система мониторинга выполнения условий кредитных сделок содержит меры, направленные на выявление признаков неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в будущем, а также меры, направленные на предупреждение такого неисполнения. Ответственность за мониторинг кредитных сделок возлагается на Кредитное подразделение. Если при мониторинге Кредитное подразделение выявляет увеличение кредитного риска, то результаты мониторинга доводятся до сведения Кредитного Комитета Банка. На основании результатов мониторинга, при необходимости, разрабатывается комплекс мероприятий по повышению качества кредита и обеспечению своевременного и полного исполнения клиентом своих обязательств перед Банком. В целях снижения кредитного и других рисков во исполнение обязательств по кредитам, Банк стремится принимать ликвидное и достаточное обеспечение. Виды залога, требования к ним, порядок и методы определения оценки, регистрации и прекращения права залога имущества, проведения мониторинга предметов залога, в том числе периодичность их переоценки и проверки сохранности, предусмотрены внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими работу по залоговому обеспечению кредитов.

Помимо анализа отдельных клиентов, Отдел управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	231 132	15 966
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	371 695	583 755
Кредиты и авансы, выданные банкам	20 804	80 707
Кредиты, выданные клиентам	1 211 778	129 744
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	209 782	153 725
Прочие финансовые активы	-	1 696
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>2 045 191</b>	<b>965 593</b>

Банк имеет обеспечение по кредитам и авансам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов, гарантий и поручительства. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается собственными специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. Оценка гарантий и поручительств в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности поручителя, его финансового состояния, деловой репутации и достоверности предоставляемой информации.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного “РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 15.

Максимальный уровень кредитного риска, неотраженного в отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 25.

#### **(г) Риск ликвидности**

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждается Председателем Совета Директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Текущий контроль за состоянием ликвидности осуществляет Казначейство и Отдел управления рисками, деятельность которых подотчета и контролируется Правлением. Управление казначейских операций 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, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел управления рисками на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях и предоставляет отчетность Правлению Банка. Правление принимает решения о мерах по поддержанию ликвидности и устанавливает лимиты ликвидности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Правление разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету Директоров Банка список мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.



Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	528 222	-	107 422	24 718	660 362	653 218
Текущие счета и депозиты клиентов	161 121	761 578	-	-	922 699	917 262
<b>Всего обязательств</b>	<b>689 343</b>	<b>761 578</b>	<b>107 422</b>	<b>24 718</b>	<b>1 583 061</b>	<b>1 570 480</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>193 412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193 412</b>	<b>193 412</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	133 205	-	-	-	133 205	133 205
Текущие счета и депозиты клиентов	20 573	300 996	126	19 033	340 728	337 980
<b>Всего обязательств</b>	<b>153 778</b>	<b>300 996</b>	<b>126</b>	<b>19 033</b>	<b>473 933</b>	<b>471 185</b>

Приведенные выше таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	43
От 3 до 12 месяцев	-	18 800
	<b>-</b>	<b>18 843</b>

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных ценных бумаг, предназначенных для торговли.

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 371 695 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 583 689 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

Договорных сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	7 637	11 901
От 3 до 12 месяцев	112 354	56 625
От 1 года до 5 лет	188 656	495 703
Более 5 лет	63 048	19 460
	<b>371 695</b>	<b>583 689</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	300 390	-	-	-	-	300 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	371 695	-	-	-	-	371 695
Кредиты и авансы, выданные банкам	20 804	-	-	-	-	20 804
Кредиты, выданные клиентам	119 523	194 878	773 997	123 380	-	1 211 778
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 051	50	150 716	55 965	-	209 782
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	13 395	-	-	13 395
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	3 567	3 567
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8 592	8 592
Прочие активы	3 233	-	-	-	-	3 233
<b>Всего активов</b>	<b>818 696</b>	<b>194 928</b>	<b>938 108</b>	<b>179 345</b>	<b>12 159</b>	<b>2 143 236</b>
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	527 507	-	125 711	-	-	653 218
Текущие счета и депозиты клиентов	161 121	756 141	-	-	-	917 262
Прочие обязательства	2 449	-	-	-	-	2 449
<b>Всего обязательств</b>	<b>691 077</b>	<b>756 141</b>	<b>125 711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 572 929</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>127 619</b>	<b>(561 213)</b>	<b>812 397</b>	<b>179 345</b>	<b>12 159</b>	<b>570 307</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	38 061	-	-	-	-	38 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	583 755	-	-	-	-	583 755
Кредиты и авансы, выданные банкам	80 707	-	-	-	-	80 707
Кредиты, выданные клиентам	-	-	125 231	4 513	-	129 744
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	153 725	-	153 725
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	30 284	-	-	30 284
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	10 550	10 550
Прочие активы	3 618	-	-	-	-	3 618
<b>Всего активов</b>	<b>706 141</b>	<b>-</b>	<b>155 515</b>	<b>158 238</b>	<b>10 550</b>	<b>1 030 444</b>
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	133 205	-	-	-	-	133 205
Текущие счета и депозиты клиентов	17 438	301 742	18 800	-	-	337 980
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	68	68
Прочие обязательства	361	-	-	-	-	361
<b>Всего обязательств</b>	<b>151 004</b>	<b>301 742</b>	<b>18 800</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>471 614</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>555 137</b>	<b>(301 742)</b>	<b>136 715</b>	<b>158 238</b>	<b>10 482</b>	<b>558 830</b>

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	175	216
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	196	576
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	4	1

## 24 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 года собственный капитал Банка был равен 527 366 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 517 495 тыс. рублей). Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года равен 27,4%, по состоянию на 31 декабря 2010 года – 80,6%, что соответствует законодательно установленному уровню.

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Основной капитал	524 877	516 518
Дополнительный капитал	2 479	977
<b>Всего капитала</b>	<b>527 366</b>	<b>517 495</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 924 693</b>	<b>642 053</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>27,4</b>	<b>80,6</b>

## 25 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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 и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	49 086	-
Неиспользованные овердрафты	54 306	-
Гарантии и аккредитивы	90 020	-
	<b>193 412</b>	<b>-</b>

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 контрагента, забалансовые обязательства кредитного характера перед которым в отдельности составляют более 10% собственных средств (31 декабря 2010 года: подобные контрагенты отсутствовали).

## 26 Операционная аренда

### (а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	20 849	20 849
	<b>20 849</b>	<b>20 849</b>

У Банка заключено два договора операционной аренды помещений. Договоры заключены на год с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

## 27 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### (в) Условные налоговые обязательства

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

## 28 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

С 1 апреля 2010 года материнской компанией Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое приобрело контрольный пакет акций Банка у ЗАО «Финансовый консультант “Тройка Диалог”». Сторонами, обладающими конечным контролем над Банком, являются три физических лица, каждое из которых владеет 33,3%: Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов, Патох Шодиев.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	16 201	15 311

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

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	401	12%	-	-
Резерв под обесценение кредитов	(2)	0,5%	-	-
Прочие обязательства	776	-	-	-

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2013 году.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	9	-
Резерв под обесценение	(2)	-



**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие*		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в казахских тенге	347	-	-	-	347
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
- в казахских тенге	33 297	9,4%	-	-	33 297
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков					
- в российских рублях	995	0,0%	-	-	995
- в долларах США	233 634	9,1%	-	-	233 634
- в евро	11 748	0,0%	-	-	11 748
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в российских рублях	-	-	756 141	6,2%	756 141
- в долларах США	-	-	1 198	0,0%	1 198
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	1 073		-		1 073
Процентные расходы	359		36 155		36 514
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 573		-		6 573
Прочие операционные доходы	10 989		-		10 989

\* Прочие связанные стороны включают предприятие, находящееся под существенным влиянием сторон, обладающих конечным контролем над Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков					
- в российских рублях	77 361	0%	-	-	77 361
- в долларах США	51 811	0%	-	-	51 811
- в евро	4 034	0%	-	-	4 034
<b>Прибыль или убыток</b>					
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		75		75

## 29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки.

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

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года определена в соответствии с уровнем 1. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Председатель Правления

А.Р. Петросьян

Главный бухгалтер

И.А. Волкова

