

Налоги и страховые взносы	(9 627)	(8 228)
Подготовка кадров и периодические издания	(87)	(81)
Служебные командировки	(135)	(61)
	<u>(50 259)</u>	<u>(72 763)</u>

Информация о размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу раскрыта в отдельном примечании.

См. примечание 37

**Примечание 31. Амортизационные расходы**

	Примеч.	За год, оканчивающийся	
		31.12.2011	31.12.2010
Амортизация основных средств - класс "Здания"	13	(87)	0
Амортизация прочих основных средств и НМА	14	<u>(1 925)</u>	<u>(2 595)</u>
		<u>(2 012)</u>	<u>(2 595)</u>

**Примечание 32. Другие расходы**

	Примеч.	За год, оканчивающийся	
		31.12.2011	31.12.2010
Реклама и маркетинг		(776)	(1 154)
Арендные платежи		(15 219)	(9 660)
Коммунальные расходы		(2 651)	(2 911)
Охрана		(5 193)	(4 787)
Услуги связи, телекоммуникационных систем		(3 488)	(3 639)
Содержание, обслуживание и ремонт основных средств, списание материальных запас		(2 941)	(1 816)
Страхования, судебные издержки		(2 651)	(1 714)
Аудит и публикация финансовой отчетности		(318)	(307)
Налоги, относимые на расходы до налогообложения прибыли		(2 684)	(3 259)
Штрафы		0	0
Прочие		<u>(7 013)</u>	<u>(8 428)</u>
		<u>(42 934)</u>	<u>(37 675)</u>

**Примечание 33. Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль**

	За год, оканчивающийся	
	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	3 634	3 496
Отложенный налоговый (актив) / обязательство	(121)	(1 416)
Сторно отложенного налогового актива / (обязательства) за прошлый год	<u>1 416</u>	<u>777</u>
	<u>4 929</u>	<u>2 857</u>

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

**Примечание 33. Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль (продолжение)**

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению исходя из налоговой ставки по налогу на прибыль в размере 20%, действовавшей в отчетном периоде, и 20%, действующей в сравниваемом периоде:

	За год, оканчивающийся	
	31.12.2011	31.12.2010
Прибыль / (убыток) до налогообложения	23 652	7 364
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение)	4 730	1 473
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	199	1 384
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	<u>4 929</u>	<u>2 857</u>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных различий отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

Ниже отражены налоговые последствия движения временных различий с применением указанных налоговых ставок:

По состоянию на 31.12.2010	Изменения, признанные в периоде на прибыль	По состоянию на 31.12.2011
-------------------------------	---	-------------------------------

	на прибыль			на прибыль		
Средства в других банках	(1 580)	440	-	(1 140)		
Кредиты и дебиторская задолженность	(425)	149	-	(276)		
Прочие активы	232	(217)	-	15		
Основные средства,	63	1 758		1 821		
в том числе переоценка здания	0	0	34 199	0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	331	(260)	-	71		
Резерв на возможные потери под условные обязательства	134	(453)	-	(319)		
Прочие обязательства	(171)	(122)	-	(293)		
<b>Отложенное налоговое (требование) / обязательство</b>	<b>(1 416)</b>	<b>1 295</b>	<b>34 199</b>	<b>(121)</b>		

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости основных средств, включенных в класс "Здания", отраженной как изменение в собственном капитале, также отражается как изменение в собственном капитале Банка и показывается в Отчете о совокупном доходе как Прочие компоненты совокупного дохода. В дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент реализации этих активов.

#### Примечание 34. Управление финансовыми рисками

##### Стратегия в использовании финансовых инструментов

По своей природе деятельность Банка в основном связана с использованием финансовых инструментов. Банк принимает депозиты от клиентов в основном по фиксированным процентным ставкам и на различные периоды и стремится получать повышенную процентную маржу путем инвестирования этих средств в активы высокого качества. Банк стремится увеличить эту маржу путем консолидации краткосрочных средств и кредитования на более длительные сроки по более высоким ставкам, в то же время стараясь поддерживать достаточную ликвидность для выполнения всех требований, которые могут быть предъявлены к оплате.

#### Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк также торгует финансовыми инструментами, открывая позиции по инструментам, торгуемым как на биржевом, так и внебиржевом рынках, чтобы использовать преимущества краткосрочных изменений цен на рынке облигаций и инструментов капитала, а также курсов обмена, процентных ставок и цен акций. Руководство Банка устанавливает лимиты на уровень риска, который может быть принят по отношению к позициям "овернай" и в течение дня.

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного, ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Основная цель управления финансовыми рисками - определение лимитов риска и контроль над тем, чтобы эти лимиты соблюдались. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, направленных на минимизацию этих рисков.

##### Структура управления рисками

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется структура управления рисками, в соответствии с которой

между Советом директоров и Правлением Банка распределены полномочия и ответственность за реализацию основных принципов управления рисками. Разработка приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков, непосредственный текущий контроль и оценка эффективности систем определения степени риска является целью деятельности созданного в 2007 году Комитета по рискам.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту со стороны Службы внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

##### Методы, используемые для оценки рисков

Оценка рисков в Банке происходит при помощи методов, которые отражают вероятный убыток, понесенный в ходе обычной деятельности, а также при помощи составления прогнозного анализа непредвиденных убытков. Банк моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

К основным методам управления рисками, применяемым в Банке относятся:

- принятие и учет риска;
- устранение риска;
- финансирование риска (понижение уровня риска до приемлемого);
- диверсификация рисков;
- мониторинг рисков.

Управление рисками и их минимизация реализуются, осуществляется и обеспечивается:

- ☐ формированием необходимых резервов по статьям актива, согласно руководящим документам Банка России;
- ☐ установлением порядка кредитования лиц, связанных с Банком и взаимосвязанных заемщиков;
- ☐ мониторингом кредитных вложений по видам и срокам;
- ☐ оценкой качества активов, коррелирующих с информацией об их ликвидности;
- ☐ организацией и осуществлением последующего (двойного) контроля по установленному Банком России перечню банковских операций;
- ☐ строгим соблюдением обязательных нормативов банковской деятельности;
- ☐ установлением внутрибанковских лимитов;
- ☐ выполнением принятых процедур в случаях отклонения от установленных лимитов;
- ☐ проверкой соблюдения, лимитов, нормативов и полноты формирования резервов;
- ☐ возможностью отслеживания рисков информационной системой;
- ☐ осуществлением контроля по поддержанию ликвидности;
- ☐ независимостью от исполнительных органов Банка службы внутреннего контроля;
- ☐ адекватной реакцией руководства Банка на информацию, полученную в результате проверок;
- ☐ разделением полномочий и устранением конфликта интересов должностных лиц Банка;
- ☐ полным и своевременным информированием менеджментом (включая и внеплановое информирование) акционеров и высшего руководства Банка для принятия управленческих решений;
- ☐ обеспечением функционирования информационной системы Банка в случае сбоя в работе программного обеспечения;
- ☐ с использованием системного подхода.

#### **Подверженности рискам и причины их возникновения**

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью [IFRS 7 приложение B17]), в том числе процентному, валютному, ценовому;
- операционному риску;
- страновому риску;
- риску концентрации;
- правовому риску;
- стратегическому риску

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий.

#### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются органами управления Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов. Также управление кредитным риском частично осуществляется путем получения залога, гарантий банков и поручительств организаций и граждан.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в целом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Влияние возможных взаимозачетов активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить контрактные условия. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса. Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена ниже.

	<b>За год, оканчивающийся</b>	
	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Денежные средства (исключая денежные средства в кассе и остатки на счетах в ЦБ РФ)	79 813	81 987
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 796	208 835
Средства в банках	622 120	406 297
Кредиты и дебиторская задолженность	761 660	718 698
<b>ИТОГО до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 823 389</b>	<b>1 415 817</b>

Резерв под обесценения кредитов и средств в банках	(109 605)	(89 652)
Условные обязательства кредитного характера	160 089	120 875
Резерв под обязательства кредитного характера	(4 446)	(1 299)
Общий размер кредитного риска до вычета резервов	1 983 478	1 536 692
Общий размер кредитного риска за вычетом резерва под обесценение и резерва под обязательства кредитного характера	<u>1 869 427</u>	<u>1 445 741</u>

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе клиентов/контрагентов, географических регионов и отраслей. Финансовые активы, подверженные кредитному риску, без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, представлены в разрезе географических регионов в следующей таблице:

Наименование географического региона	За год, оканчивающийся	
	31.12.2011	31.12.2010
Москва	1 495 860	1 096 754
Московская область	127 291	99 628
Калужская область	21 638	77 000
Саратовская область	14 670	5 819
Кировская область	25 000	30 000
Ставропольский край	31 580	31 438
Владимирская область	48 000	46 000
Тамбовская область	25 000	0
Прочие мелкие области	34 350	29 178
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 823 389	1 415 817
Резерв под обесценение	(109 605)	(89 652)
Общий размер кредитного риска (по балансовым активам) за вычетом резерва под обесценение	<u>1 713 784</u>	<u>1 326 165</u>

Анализ финансовых активов Банка без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице:

Наименование отрасли	За год, оканчивающийся	
	31.12.2011	31.12.2010
Производство, Промышленность	121 170	166 530
Банковская деятельность	701 933	488 284
Оптовая и розничная торговля	251 722	268 945
Лизинг, финансовая деятельность и финансовое посредничество	79 077	36 460
Услуги населению	194 664	62 821
Сделки с недвижимостью, транспортная, издательская	19 467	0
Строительство	51 000	115 700
Прочее	404 356	277 077
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 823 389	1 415 817
Резерв под обесценение	(109 605)	(89 652)
Общий размер кредитного риска (по балансовым активам) за вычетом резерва под обесценение	<u>1 713 784</u>	<u>1 326 165</u>

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Внутренними документами установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Банком получены на 31 декабря 2011 года следующие виды обеспечения: поручительство (со стороны юридических и физических лиц); залог оборудования, автомобилей и залог товаров в обороте, Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена в таблице:

Наименование вида обеспечения	За год, оканчивающийся	
	31.12.2011	31.12.2010
Поручительство (со стороны юридических и физических лиц)	1 286 296	1 109 698
Залог автомобилей	36 757	8 113
Залог недвижимости	394 599	244 021
Залог ценных бумаг	0	17 500
Залог товаров в обороте	279 118	15 995
Залог оборудования, имущества	155 750	267 686
Залог имущественных прав	37 652	153 122
Прочее	1 000	4 000
ИТОГО	<u>2 191 172</u>	<u>1 820 335</u>

Наличие обеспечения позволяет уменьшить кредитный риск. Однако Банк по состоянию за 31.12.2011 при формировании резервов на возможные потери в российском учете не учитывал наличие обеспечения в целях минимизации размера резерва (по состоянию за 31.12.2010 - на 8 117 тыс.руб.)

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы определения их категории качества и оценки финансового положения заемщиков, которые утверждены соответствующими положениями и методиками. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по подверженным кредитному риску статьям баланса на основании оценки их категорий качества (без учета обеспечения).

Стоимость непросроченных и необесцененных активов, на 31.12.2011

	Стандартные	Нестандартные	Ниже нестандартных	Итого до вычета резерва под обесценение
Денежные средства (за исключением наличных средств и остатков на счетах в ЦБ)	79 813	0	0	79 813
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через:	359 796	0	0	359 796
Средства в банках	572 097	40 023	0	612 120
Кредиты и дебиторская задолженность:	15 387	671 079	0	686 466
государственные организации	0	0	0	0
негосударственные финансовые организации	0	54 252	0	54 252
негосударственные коммерческие организации	310	405 148	0	405 458
индивидуальные предприниматели	0	34 097	0	34 097
физические лица	15 077	177 582	0	192 659
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 027 093	711 102	0	1 738 195
Резерв под обесценение	0	(24 911)	0	(24 911)
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	1 027 093	686 191	0	1 713 284

Стоимость непросроченных и необесцененных активов, на 31.12.2010

	Стандартные	Нестандартные	Ниже нестандартных	Итого до вычета резерва под обесценение
Денежные средства (за исключением наличных средств и остатков на счетах в ЦБ)	81 987	0	0	81 987
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	208 835	0	0	208 835
Средства в банках	337 506	58 791	0	396 297
Кредиты и дебиторская задолженность:	75 987	587 357	0	663 344
государственные организации	0	48 000	0	48 000
негосударственные финансовые организации	0	36 460	0	36 460
негосударственные коммерческие организации	57 232	366 061	0	423 293
индивидуальные предприниматели	0	295	0	295
физические лица	18 755	136 541	0	155 296
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	704 315	646 148	0	1 350 463
Резерв под обесценение	0	(24 298)	0	(24 298)
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	704 315	621 850	0	1 326 165

Стоимость просроченных, но необесцененных активов

	За год, окончившийся			
	31.12.2011		31.12.2010	
	менее 30 дней	от 30 до 60 дней	менее 30 дней	от 30 до 60 дней
Средства в банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	0	0	0	0
негосударственные коммерческие организации	0	0	0	0
физические лица	0	0	0	0
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	0	0	0	0
Резерв под обесценение	0	0	0	0
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	0	0	0	0

Стоимость активов, обесцененных на индивидуальной основе

	За год, окончившийся			
	31.12.2011		31.12.2010	
	без учета обеспечения	стоимость обеспечения (справочно)	без учета обеспечения	стоимость обеспечения (справочно)
Средства в банках	10 000	0	10 000	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	75 194	12 394	55 354	12 206
государственные организации	48 000	0	0	0
негосударственные коммерческие организации	24 177	3 540	44 940	3 351
индивидуальные предприниматели	1 012	394	1 012	394

физические лица	2 005	8 460	9 402	8 461
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	85 194	12 394	65 354	12 206
Резерв под обесценение	(84 694)	0	(65 354)	0
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	500	12 394	0	12 206

#### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Существуют три типа рыночного риска: валютный, процентный и прочий ценовой.

#### Риск процентных ставок

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются подходы исходя из характера и масштабов проводимых операций и существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка. К ним относятся: распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, ограничение процентного риска и его измерение, определение правил, процедур управления и контроля.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения, указанными в договорах

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес	от 6 до 12 мес	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>							
Денежные средства (коррсчета)	190 933	0	0	0	0	0	190 933
Средства в других банках	364 717	67 949	85 176	93 077	0	0	610 919
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 585	0	1 004	0		343 207	359 796
Кредиты и дебиторская задолженность	4 815	19 598	82 573	306 257	186 734	63 279	663 256
<b>Всего активов</b>	<b>576 050</b>	<b>87 547</b>	<b>168 753</b>	<b>399 334</b>	<b>186 734</b>	<b>406 486</b>	<b>1 824 904</b>
<b>Всего активов наращ. итогом</b>	<b>576 050</b>	<b>663 597</b>	<b>832 350</b>	<b>1 231 684</b>	<b>1 418 418</b>	<b>1 824 904</b>	
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(1 014 950)	(109 510)	(198 483)	(236 166)	(16 808)	0	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	0	0	0	0	0	(100 115)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 115 065)</b>	<b>(109 510)</b>	<b>(198 483)</b>	<b>(236 166)</b>	<b>(16 808)</b>	<b>0</b>	<b>(1 676 032)</b>
<b>Итого обязательства наращ.итог.</b>	<b>(1 115 065)</b>	<b>(1 224 575)</b>	<b>(1 423 058)</b>	<b>(1 659 224)</b>	<b>(1 676 032)</b>	<b>(1 676 032)</b>	
<b>ГЭП</b>	<b>(539 015)</b>	<b>(21 963)</b>	<b>(29 730)</b>	<b>163 168</b>	<b>169 926</b>	<b>406 486</b>	<b>148 872</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>(10 331)</b>	<b>(366)</b>	<b>(372)</b>	<b>816</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>(10 253)</b>

до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес	от 6 до 12 мес	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	всего
--------------------------	----------------	-----------------------	----------------	-----------------------	-------------	-------

По состоянию на 31.12.2010

**АКТИВЫ**

Денежные средства (корр-чета)	81 987	0	-	-	-		81 987
Средства в других банках	395 709	0	0	0	-		395 709
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 525	0	0	0	36 218	142 092	208 835
Кредиты и дебиторская задолженность	31	34 175	147 274	186 396	271 758	0	639 634
Всего активов	508 252	34 175	147 274	186 396	307 976	142 092	1 326 165
Всего активов наращ. Итого	508 252	542 427	689 701	876 097	1 184 073	1 326 165	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	(95 009)	0	0	0	0	0	(95 009)
Средства клиентов	(548 057)	(154 395)	(150 864)	(146 765)	(33 382)	0	(1 033 463)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 565)	0	(60 000)	(10 000)	(625)	0	(72 190)
Итого обязательств	(644 631)	(154 395)	(210 864)	(156 765)	(34 007)	0	(1 200 662)
Итого обязательств наращ.итог.	(644 631)	(799 026)	(1 009 890)	(1 166 655)	(1 200 662)	(1 200 662)	0
ГЭП	(136 379)	(120 220)	(63 580)	29 631	273 969	142 092	125 503
Коэффициент разрыва	1	1	1	1	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	(2 614)	(2 004)	(795)	148	x	x	(5 265)

В случае изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов вероятное изменение чистого процентного дохода по данным интервалам с применением техники ГЭП анализа составит соответственно : -8 887 т.р., -366 т.р., -334 т.р. и т.д. соответственно временному периоду. В случае увеличения процентной ставки на 200 б.п. чистый процентный доход за возрастет на 8 721 т.р., а при снижении процентной ставки уменьшится на 8 721 т.р. Такие колебания будут в определенной степени чувствительны для капитала. При изменении процентной ставки на 100 базисных пункта увеличение или уменьшение процентного дохода происходило бы в сумме 4 361 т.р., что в меньшей степени могло бы оказать влияние на чувствительность капитала с учетом того, что остальные переменные остались бы без изменения.

**Риск процентной ставки (продолжение)**

В таблице ниже приведены действующие процентные ставки по основным валютам для основных монетарных финансовых инструментов. Анализ проведен с применением эффективных ставок на конец периода, которые применялись для амортизации соответствующих активов и обязательств, скорректированных относительно пересчета нерыночных процентных ставок при их первоначальном признании.

	По состоянию на 31.12.2011			По состоянию на 31.12.2010		
	руб.	дол. США	евро	руб.	дол. США	евро
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	2.00%	0.00%	3.00%	2.00%	0.00%
Средства в других банках	4-15%	0.00%	0.00%	4,35-4,5%	0.00%	8.00%
Кредиты	10-24%	10.5-14%	10-14%	9-25%	12-18%	14-16%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.9-12%	0.00%	0.00%	6-11,9%	0.00%	8.25%
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	0.00%	0.00%	0.00%	3-4,5%	0.00%	0.00%
Средства клиентов	4.75-9%	2.6-5%	2.6-6.25%	4,5-12%	2,6-8%	2,6-5,75%

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и денежные потоки. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода.

Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	СПОТ	Чистая балансовая позиция с учетом СПОТ
----------------------------	-----------------------------------	---------------------------	------	---

рубли РФ	1 890 540	(1 521 295)	369 245	7 071	376 316
доллары США	116 403	(115 445)	958	0	958
Евро	77 595	(68 562)	9 033	(7 084)	1 949
фунты стерлингов	13 333	(13 351)	-18	0	-18
<b>Итого</b>	<b>2 097 871</b>	<b>(1 718 653)</b>	<b>379 218</b>	<b>(13)</b>	<b>379 205</b>

Позиция Банка по сделкам СПОТ отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода валютных контрактов по сделкам, определяемым Банком России в качестве наличных. По состоянию на конец сопоставимого периода (на 31.12.2010) сделки СПОТ у Банка отсутствовали.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте, но доля таких кредитов не велика, поэтому негативного воздействия роста курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации для Банка не наблюдается. Однако в зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Банком применяются все возможные, с точки зрения руководства, меры в целях минимизации рисков.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	на 31 декабря 2011 года		на 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	96	96	24	24
Ослабление доллара США на 10%	-96	-96	-24	-24
Укрепление Евро на 10%	195	195	193	193
Ослабление Евро на 10%	-195	-195	-193	-193
Укрепление прочих валют на 10%	-2	-2	-1	-1
Ослабление прочих валют на 10%	2	2	1	1

В таблице ниже представлен анализ валютного риска в разрезе активов и обязательств Банка на конец отчетного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли РФ	доллары США	евро	другие валюты	немонетарные статьи	всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	133 174	22 691	21 735	13 333	-	190 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 726	-	-	-	-	16 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 796	-	-	-	-	359 796
Средства в других банках	610 388	531	-	-	-	610 919
Кредиты и дебиторская задолженность	514 216	93 181	55 859	-	-	663 256
Основные средства,	232 775	-	-	-	-	232 775
Текущие требования по налогу на прибыль	3 689	-	-	-	-	3 689
Отложенный налоговый актив	121	-	-	-	-	121
Прочие активы	19 655	-	1	-	-	19 656
<b>Всего активов</b>	<b>1 890 540</b>	<b>116 403</b>	<b>77 595</b>	<b>13 333</b>	<b>0</b>	<b>2 097 871</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 378 573)	(115 441)	(68 552)	(13 351)	-	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	-	-	-	-	(100 115)
Прочие обязательства	(3 962)	(4)	(10)	-	-	(3 976)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(4 446)	-	-	-	-	(4 446)



Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	(34 199)	-	-	-	-	(34 199)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(1 521 295)</b>	<b>(115 445)</b>	<b>(68 562)</b>	<b>(13 351)</b>	<b>-</b>	<b>(1 718 653)</b>
<b>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</b>	<b>369 245</b>	<b>958</b>	<b>9 033</b>	<b>(18)</b>	<b>0</b>	<b>379 218</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на конец сравнительного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли РФ	доллары США	евро	другие валюты	немонетарные статьи	всего
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	93 186	33 773	16 532	15 820	-	159 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 985	-	-	-	-	8 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	180 428	-	28 407	-	-	208 835
Средства в других банках	371 509	-	24 200	-	-	395 709
Кредиты и дебиторская задолженность	542 852	62 914	33 868	-	-	639 634
Основные средства,	5 574	-	-	-	-	5 574
Текущие требования по налогу на прибыль	2 723	-	-	-	-	2 723
Отложенный налоговый актив	1 416	-	-	-	-	1 416
Прочие активы	5 961	-	-	-	-	5 961
<b>Всего активов</b>	<b>1 212 635</b>	<b>96 687</b>	<b>103 007</b>	<b>15 820</b>	<b>0</b>	<b>1 428 149</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	(95 009)	0	-	-	-	(95 009)
Средства клиентов	(820 116)	(96 445)	(101 076)	(15 826)	-	(1 033 463)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(72 190)	-	0	-	-	(72 190)
Прочие обязательства	(2 489)	-	-	-	-	(2 489)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(1 299)	-	-	-	-	(1 299)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	-	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>(991 103)</b>	<b>(96 445)</b>	<b>(101 076)</b>	<b>(15 826)</b>	<b>-</b>	<b>(1 204 450)</b>
<b>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</b>	<b>221 532</b>	<b>242</b>	<b>1 931</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>223 699</b>

Приведенный выше анализ показывает, что доля финансовых активов и обязательств в иностранной валюте мала и существенного воздействия на прибыль или убыток нет. Также приведенные цифры показывают, что активы в долларах США и Евро отличаются незначительно, что уравнивает разнонаправленность (укрепление одной валюты против ослабления другой на 5%) движения курсов этих валют. В своей валютной политике Банк придерживается курсов, которые устанавливает Центральный Банк Российской Федерации.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец отчетного периода:

Примеч.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	190 933	-	-	190 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 726	-	-	16 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 796	-	-	359 796

Средства в других банках	610 919	-	-	610 919
Кредиты и дебиторская задолженность	663 256	-	-	663 256
Основные средства,	232 775	-	-	232 775
Текущие требования по налогу на прибыль	3 689	-	-	3 689
Отложенный налоговый актив	121	-	-	121
Прочие активы	19 656	-	-	19 656
<b>Всего активов</b>	<b>2 097 871</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>2 097 871</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	0	-	-	0
Средства клиентов	(1 560 071)	-	(15 846)	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	-	-	(100 115)
Прочие обязательства	(3 976)	-	-	(3 976)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(4 446)	-	-	(4 446)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	(34 199)	-	-	(34 199)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(1 702 807)</b>	<b>0</b>	<b>(15 846)</b>	<b>(1 718 653)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>395 064</b>	<b>0</b>	<b>(15 846)</b>	<b>379 218</b>

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Географический риск (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец сравнительного периода:

Примеч.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	159 311	-	-	159 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 986	-	-	8 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 428	28 407	-	208 835
Средства в других банках	395 709	-	-	395 709
Кредиты и дебиторская задолженность	639 634	-	-	639 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0
Основные средства,	5 574	-	-	5 574
Отложенный налоговый актив	1 416	-	-	1 416
Текущие требования по налогу на прибыль	2 723	-	-	2 723
Прочие активы	5 961	-	-	5 961
<b>Всего активов</b>	<b>1 399 742</b>	<b>28 407</b>	<b>-</b>	<b>1 428 149</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	(95 009)	-	-	(95 009)
Средства клиентов	(1 032 762)	-	(701)	(1 033 463)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(72 190)	-	-	(72 190)
Прочие обязательства	(2 489)	-	-	(2 489)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(1 299)	-	-	(1 299)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>(1 203 749)</b>	<b>0</b>	<b>(701)</b>	<b>(1 204 450)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>195 993</b>	<b>28 407</b>	<b>(701)</b>	<b>223 699</b>