

1 Введение

Организационная структура и деятельность

“Джей энд Ти Банк” (ЗАО) (предыдущее наименование: КБ “Третий Рим” (ЗАО) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет следующие лицензии: лицензию на осуществление банковских операций № 3061 от 31 марта 2008 года и лицензию на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3061 от 31 марта 2008 года. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, 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 является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2006 года.

Юридический адрес головного офиса: 115035, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Банк имеет один филиал в г. Йошкар-Оле.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 66 человек (2010 год: 62 человека).

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года доли участия в Банке распределялись следующим образом.

	2011 год %	2010 год %
ДЖ&Т БАНК а.о.	99	-
Дж&Т Файнанс Груп а. о.	1	1
Дж&Т Файнанс а. о.	-	99
	100	100

В 2011 году в результате реструктуризации Дж&Т Файнанс Груп а. о. пакет обыкновенных акций Банка был перерегистрирован на ДЖ&Т БАНК а.о. (100% дочерняя компания Дж&Т Файнанс Груп а. о.).

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. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено 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

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

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 были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Пояснении 13 в части оценки обесценения кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту 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 функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимости в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 года: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

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, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. 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.

Финансовые инструменты

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 компания 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

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.

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 долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной 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.

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. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. 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.

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 взаимокompенсирующие 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.

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.

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 ней, 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 сохранил 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.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, 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 (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 “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

Основные средства

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.

Арендованные активы

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

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. Ставки амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Транспортные средства	16,7%
Компьютеры	25%
Мебель	20%
Сейфы	10%
Прочее	33,3%

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.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ставка амортизации нематериальных активов составляет 25%.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается 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.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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.

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 потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если эффект от дисконтирования значительный, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, 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 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.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

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.

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 активов и обязательств, 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 вероятно, 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.

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, рассматриваемые 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.

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.

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. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- 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 с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации – передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

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 процентные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	148 426	96 969
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	120 981	145 620
Счета и депозиты в банках	5 439	11 142
	274 846	253 731
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(69 379)	(58 648)
Текущие счета и депозиты клиентов	(68 968)	(53 572)
Депозитные сертификаты и векселя	(346)	(675)
Прочие привлеченные средства	-	(4 253)
	(138 693)	(117 148)

5 Комиссионные доходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Расчетные операции	7 860	3 607
Кассовые операции и инкассация денежных средств	4 377	1 948
Выдача гарантий	923	1 991
Прочие	3 891	3 493
	17 051	11 039

6 Комиссионные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Расчетные операции	(1 605)	(1 404)
Операции с финансовыми инструментами	(857)	(1 085)
Кассовые операции и инкассация денежных средств	(185)	(330)
Прочие	(614)	(2 090)
	(3 261)	(4 909)

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Долговые инструменты	(29 392)	16 200
Производные финансовые инструменты	(7 685)	10 988
	<u>(37 077)</u>	<u>27 188</u>

8 Резерв под обесценение

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (см. Пояснение 13)	(14 104)	(16 139)
Прочие активы (см. Пояснение 15)	-	303
	<u>(14 104)</u>	<u>(15 836)</u>

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(74 667)	(74 207)
Расходы по операционной аренде	(17 311)	(16 022)
Налоги и отчисления по заработной плате	(12 834)	(8 450)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(8 297)	(7 004)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(7 475)	(7 618)
Амортизация (см. Пояснение 14)	(5 209)	(4 560)
Профессиональные услуги	(3 729)	(2 633)
Ремонт и эксплуатация	(3 386)	(4 409)
Реклама и маркетинг	(1 223)	(3 060)
Командировочные расходы	(1 163)	(2 399)
Прочие	(3 198)	(3 050)
	<u>(138 492)</u>	<u>(133 412)</u>

10 Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 119)	(5 146)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	9 355	(1 965)
Всего возмещение (расход) по налогу на прибыль	6 236	(7 111)

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 тыс. рублей	%	2010 тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(30 376)		23 429	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	6 075	20	(4 686)	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(660)	(2)	(3 160)	13
Доход, облагаемый по более низкой ставке	821	3	735	(3)
	6 236	21	(7 111)	30

Активы 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 на 31 декабря 2011 года и чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	5 304	5 540
Кредиты, выданные клиентам	(6 650)	(1 024)	(7 674)
Основные средства и нематериальные активы	450	(133)	317
Прочие активы	384	8	392
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	249	1 695	1 944
Прочие обязательства	262	1 309	1 571
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	2 196	2 196
	(5 069)	9 355	4 286
 2010 год	 Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	 Отражено в составе прибыли или убытка	 Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
тыс. рублей			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 555)	2 791	236
Кредиты, выданные клиентам	(6 705)	55	(6 650)
Основные средства и нематериальные активы	447	3	450
Прочие активы	304	80	384
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	249	249
Текущие счета и депозиты клиентов	878	(878)	-
Прочие обязательства	(526)	788	262
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	5 053	(5 053)	-
	(3 104)	(1 965)	(5 069)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Касса	23 032	19 575
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	77 787	162 249
Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	630 596	134 476
30 крупнейших российских банков	63 962	52 846
Прочие российские банки и финансовые институты	323 066	22 444
Всего счетов типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах	1 017 624	209 766
Срочные депозиты в банках		
Прочие российские банки	-	26 011
Всего срочных депозитов в банках	-	26 011
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		
Прочие российские банки	-	18 694
Всего дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО"	-	18 694
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 118 443	436 295

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2010 года: 2 контрагентов), на долю остатков у которых приходится более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 996 332 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 296 151 тыс. рублей).

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

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Необремененные залогом		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	112 256	105 608
Облигации правительства г. Москвы	-	106 347
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	112 256	211 955

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
ОАО "БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	100 072	55 037
НОМОС-БАНК (ОАО)	91 804	-
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	90 778	34 979
ОАО "МКБ"	89 930	76 367
ОАО Банк "ВТБ"	50 443	-
ОАО "ВЭБ-лизинг"	50 255	51 968
ОАО "МДМ БАНК"	50 120	-
ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	49 727	30 701
ОАО "Мечел"	49 259	-
ОАО "МХК "ЕвроХим"	42 226	-
ОАО "СОЛЛЕРС"	41 300	419
ООО "ХКФ БАНК"	39 905	41 231
ОАО "СИТРОНИКС"	33 865	50 786
ОАО "Корпорация "Иркут"	30 780	-
ОАО "ОТП-Банк"	30 500	-
ЗАО "Банк Русский стандарт"	30 395	-
ОАО "Альфа-Банк"	30 377	-
ООО РВК-Финанс	30 345	15 320
ОАО "ВЭБ"	29 708	-
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого"	21 306	-
ОАО ФСК ЕЭС	20 180	-
ОАО "МТС"	19 635	29 402
ООО "ВК-Инвест"	19 608	21 816
ОАО "Теле2-Санкт-Петербург"	18 896	-
ОАО "Промсвязьбанк"	2 954	-
ООО ВТБ-Лизинг Финанс	-	87 027
ОАО "АИКБ"ТАТФОНДБАНК"	-	52 172
ОАО "ТГК-9"	-	51 270
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	-	43 772
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	-	40 897
ОАО ФСК ЕЭС	-	40 758
АКБ "МБРР" (ОАО)	-	35 224
ОАО БАНК ЗЕНИТ	-	25 506
АФК Система (ОАО)	-	10 949
Всего корпоративных облигаций	1 064 368	795 601
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	44	-
Срочные сделки с корпоративными облигациями	949	643
Всего необремененных залогом долговых инструментов	1 177 617	1 008 199

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Корпоративные облигации		
ОАО ФСК ЕЭС	80 720	-
ОАО "Альфа-Банк"	50 626	-
ОАО БАНК ЗЕНИТ	49 673	52 361
ОАО "ВЭБ"	48 757	40 171
ОАО "ОТП-Банк"	47 824	-
ОАО "Промсвязьбанк"	39 388	-
НОМОС-БАНК (ОАО)	-	103 406
ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"	-	60 993
ОАО "МДМ БАНК"	-	55 758
ОАО "МХК "ЕвроХим"	-	31 992
ОАО "Корпорация "Иркут"	-	31 151
Всего корпоративных облигаций	316 988	375 832
	1 494 605	1 384 031
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7 413	593
Срочные сделки с корпоративными облигациями	2 305	650
	9 718	1 243

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 или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” на сумму 316 988 тыс. рублей и 375 832 тыс. рублей соответственно (см. Пояснение 16).

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
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	382 450	60 758	31.87	30.38
Всего покупка рублей за доллары США	382 450	60 758	31.87	30.38
Продажа рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	70 831	-	32.26	-
Всего продажа рублей за доллары США	70 831	-	32.26	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	455 060	39 936	41.37	39.94
Всего покупка рублей за евро	455 060	39 936	41.37	39.94

Срочные сделки с корпоративными облигациями

Срочные сделки с корпоративными облигациями представляют собой срочные сделки на покупку ликвидных корпоративных облигаций, оплачиваемых по требованию. По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальная сумма данных сделок составила 190 458 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 171 932 тыс. рублей).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредитные линии	587 483	409 326
Операции факторинга	5 062	31 196
Прочие кредиты	613 829	324 260
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 206 374	764 782
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	356 569	161 771
Всего кредитов, выданных физическим лицам	356 569	161 771
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 562 943	926 553
Резерв под обесценение	(45 199)	(49 162)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 517 744	877 391

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(49 000)	(162)	(49 162)
Чистое создание резерва под обесценение	(14 066)	(38)	(14 104)
Списания	18 067	-	18 067
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(44 999)	(200)	(45 199)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(32 834)	(453)	(33 287)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(16 227)	88	(16 139)
Списания	61	203	264
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(49 000)	(162)	(49 162)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года не было начисленных процентов по обесцененным кредитам.

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 %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредитные линии				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	587 483	(21 927)	565 556	3,7
Всего кредитных линий	587 483	(21 927)	565 557	3,7
Операции факторинга				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 062	(188)	4 874	3,7
Всего операций факторинга	5 062	(188)	4 873	3,7
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	613 829	(22 884)	590 945	3,7
Всего прочих кредитов	613 829	(22 884)	590 945	3,7
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 206 374	(44 999)	1 161 375	3,7
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	356 569	(200)	356 369	0,1
Всего потребительских кредитов	356 569	(200)	356 369	0,1
Всего кредитов, выданных физическим лицам	356 569	(200)	356 369	0,1
Всего кредитов, выданных клиентам	1 562 943	(45 199)	1 517 744	2,9

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 %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредитные линии				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	409 326	(16 967)	392 359	4,1
Всего кредитных линий	409 326	(16 967)	392 359	4,1
Операции факторинга				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	31 196	(1 292)	29 904	4,1
Всего операций факторинга	31 196	(1 292)	29 904	4,1
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	306 193	(12 674)	293 519	4,1
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	18 067	(18 067)	-	100,0
Всего обесцененных кредитов	18 067	(18 067)	-	100,0
Всего прочих кредитов	324 260	(30 741)	293 519	9,5
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	764 782	(49 000)	715 782	6,4
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	161 771	(162)	161 609	0,1
Всего потребительских кредитов	161 771	(162)	161 609	0,1
Всего кредитов, выданных физическим лицам	161 771	(162)	161 609	0,1
Всего кредитов, выданных клиентам	926 553	(49 162)	877 391	5,3

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

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.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка использует опыт движения обесцененных кредитов, а также опыт исторических потерь, увеличенный на оценку риска текущей экономической ситуации. По состоянию на 31 декабря 2011 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, составил 3,7% (31 декабря 2010 года: 4,1%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 11 614 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 7 158 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта, с использованием модели миграции.

Банк предполагает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 120 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении 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 10 691 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 4 848 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

	2011 год		2010 год	
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	343 034	29,5	237 177	33,1
Транспортные средства	52 327	4,5	1 036	0,1
Оборудование и запасы	124 210	10,7	177 799	24,8
Гарантии и поручительства	232 961	20,1	182 430	25,6
Без обеспечения	408 843	35,2	117 340	16,4
	1 161 375	100,0	715 782	100,0

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 519 571 тыс. рублей (2010 год: 416 012 тыс. рублей) по меньшей мере, равной их балансовой стоимости, без учета избыточного обеспечения.

Гарантии и поручительства, полученные Банком, в основном представляют собой поручительства физических лиц. Данные гарантии и поручительства не учитываются при оценке размера резерва под обесценение.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам.

Кредиты, выданные физическим лицам

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

	2011 год		2010 год	
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	141 394	39,7	71 939	44,5
Транспортные средства	10 346	2,9	5 398	3,3
Собственные ценные бумаги	9 994	2,8	-	-
Поручительства	38 786	10,9	41 184	25,5
Без обеспечения	155 849	43,7	43 088	26,7
	356 369	100,0	161 609	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, балансовой стоимостью 161 734 тыс. рублей (2010 год: 77 337 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Поручительства, полученные Банком, в основном представляют собой поручительства физических лиц. Данные поручительства не учитываются при оценке размера резерва под обесценение.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Торговля	566 339	214 631
Физические лица	356 569	161 771
Строительство и девелопмент	234 982	151 921
Коммунальные услуги и ремонт жилья	164 600	-
Деревообрабатывающая промышленность	107 861	74 915
Финансовые услуги	52 252	40 448
Управление недвижимостью	48 744	221 368
Транспортные услуги	19 810	6 225
Пищевая промышленность	5 974	51 486
Туризм	-	3 499
Прочие	5 812	289
	1 562 943	926 553
Резерв под обесценение	(45 199)	(49 162)
	1 517 744	877 391

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: 2 заемщика), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 435 201 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 159 602 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 20 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства и прочее оборудование	Нематери- альные активы	Всего
<i>Фактические затраты</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	3 863	18 836	5 466	28 165
Поступления	1 199	3 016	-	4 215
Выбытия	(405)	(3 138)	-	(3 543)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	4 657	18 714	5 466	28 837
Поступления	368	3 288	2 090	5 746
Выбытия	(1 128)	(243)	-	(1 371)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 897	21 759	7 556	33 212
<i>Амортизация</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(2 555)	(9 468)	(2 626)	(14 649)
Начисленная амортизация за год	(622)	(2 841)	(1 097)	(4 560)
Выбытия	294	1 652	-	1 946
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(2 883)	(10 657)	(3 723)	(17 263)
Начисленная амортизация за год	(711)	(2 988)	(1 510)	(5 209)
Выбытия	1 126	242	-	1 368
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(2 468)	(13 403)	(5 233)	(21 104)
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 774	8 057	1 743	11 574
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 429	8 356	2 323	12 108

15 Прочие активы

	2011	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 170	3 126
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	21
Материалы	-	14
Прочие	1 200	386
Всего прочих активов	4 370	3 547

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(303)
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	303
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты и кредиты Центрального банка Российской Федерации		
- Обязательства по сделкам “РЕПО”	246 420	287 728
- Обеспеченные гарантиями других банков	501 055	-
Корреспондентские счета прочих банков	4 123	2 988
Срочные депозиты и кредиты прочих банков	527 734	500 000
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 279 332	790 716

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2010 года: 2 контрагентов), 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 1 247 475 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 787 728 тыс. рублей).

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (см. Пояснение 12).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	915 028	338 846
Физические лица	88 745	34 285
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	1 003 773	373 131
Срочные депозиты		
Юридические лица	458 206	503 598
Физические лица	712 849	389 525
Всего срочных депозитов	1 171 055	893 123
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	2 174 828	1 266 254

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка нет депозитов клиентов (31 декабря 2010 года: 12 140 тыс. рублей), которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 9 клиентов (31 декабря 2010 года: 4 клиентов), 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 1 398 141 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 840 104 тыс. рублей).

18 Прочие обязательства

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	4 460	-
Неамортизированная часть комиссий по договорам гарантий	2 469	-
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	971	1 213
Кредиторская задолженность по прочим налогам	478	490
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	138	-
Прочие	546	883
Всего прочих обязательств	9 062	2 586

19 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 31 декабря 2011 года состоит из 7 930 000 обыкновенных акций (2010 год: 7 930 000) и 70 000 подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2010 год: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

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.

Владельцы подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Банк получил следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

- Прямой взнос в размере 30 000 тыс. рублей, выплаченный в 2008 году в форме материальной помощи;
- Предоставление Банку субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к образованию добавочного капитала в размере 5 301 тыс. рублей, 3 660 тыс. рублей из которых были показаны как распределение акционерам, в результате досрочного погашения субординированного займа в 2010 году, который затем был инвестирован в акционерный капитал Банка;
- Прямой взнос в размере 50 000 тыс. рублей, выплаченный в 2011 году в форме материальной помощи.

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 147 542 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 132 384 тыс. рублей).

В 2011 и 2010 годах Банк не объявлял о выплате дивидендов.

20 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.

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 банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный Комитет Банка контролирует кредитный риск, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Аналитический отдел, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками.

Рыночный риск

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подтвержденных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Аналитического отдела и предложениях руководителя Управления операциями на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течение 2011 года данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Аналитический отдел Банка производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Аналитический отдел проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

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.

	2011			2010		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Счета типа “Ностро” в банках	2,5%	0,1%	0,9%	2,8%	0,3%	0,8%
- Краткосрочные депозиты	-	-	-	4,3%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,7%	-	-	9,4%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,4%	12,0%	10,4%	15,4%	14,9%	10,5%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Срочные депозиты	8,5%	3,5%	-	8,7%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	8,5%	3,5%	1,9%	8,4%	5,9%	3,7%
Депозитные сертификаты и векселя	7,7%	-	-	5,0%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств 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	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 681	4 624
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 681)	(4 624)

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 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(23 537)	(23 365)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	24 443	24 691

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	226 294	328 330	563 819	1 118 443
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	24 905	-	-	24 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	1 177 573	44	-	1 177 617
- обремененные залогом	316 988	-	-	316 988
Кредиты, выданные клиентам	1 437 479	32 797	47 468	1 517 744
Основные средства и нематериальные активы	12 108	-	-	12 108
Прочие активы	3 420	950	-	4 370
Требования по отложенному налогу	4 286	-	-	4 286
Всего активов	3 203 053	362 121	611 287	4 176 461

	<u>Рубли</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Доллары США</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 306	4 087	3 325	9 718
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 269 376	9 914	42	1 279 332
Текущие счета и депозиты клиентов	1 983 483	37 242	154 103	2 174 828
Депозитные сертификаты и векселя	17 683	-	-	17 683
Прочие обязательства	8 885	116	61	9 062
Всего обязательств	3 281 733	51 359	157 531	3 490 623
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(78 680)	310 762	453 756	685 838
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	766 679	(311 619)	(455 060)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	687 999	(857)	(1 304)	685 838

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

	<u>Рубли</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Доллары США</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	284 964	80 101	71 230	436 295
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	22 010	-	-	22 010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	1 008 199	-	-	1 008 199
- обремененные залогом	375 832	-	-	375 832
Кредиты, выданные клиентам	814 482	21 564	41 345	877 391
Основные средства и нематериальные активы	11 574	-	-	11 574
Прочие активы	2 633	914	-	3 547
Всего активов	2 519 694	102 579	112 575	2 734 848

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	593	650	-	1 243
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	790 646	30	40	790 716
Текущие счета и депозиты клиентов	1 152 212	41 505	72 537	1 266 254
Депозитные сертификаты и векселя	9 001	-	-	9 001
Прочие обязательства	2 454	2	130	2 586
Обязательства по отложенному налогу	5 069	-	-	5 069
Всего обязательств	1 959 975	42 187	72 707	2 074 869
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	559 719	60 392	39 868	659 979
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	100 694	(60 758)	(39 936)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	660 413	(366)	(68)	659 979

Рост или снижение 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 года. 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	(69)	(29)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	69	29
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(104)	(5)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	104	5

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:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление Кредитования, которое несет ответственность за кредитный портфель. Отчеты аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением Кредитования. Перед тем как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Управлением и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков Управление Кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом.

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

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

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”.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 22.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

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

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.

Управление операций на финансовых рынках получает от Аналитического отдела информацию о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, которую использует для обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

Аналитический отдел проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, 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 активов и 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 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	1 118 443	-	-	-	-	1 118 443	1 118 443
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 858	23 550	567 612	1 007 941	215 598	1 822 559	1 493 612
Кредиты, выданные клиентам	185 696	440 647	579 706	547 221	-	1 753 270	1 517 744
Прочие активы	1 126	-	-	-	-	1 126	1 126
Производные финансовые активы							
- Поступления	96 631	-	-	-	-	96 631	993
- Выбытия	(95 638)	-	-	-	-	(95 638)	-
Всего активов	1 314 116	464 197	1 147 318	1 555 162	215 598	4 696 391	4 131 918
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	73 406	700 622	541 424	-	-	1 315 452	1 279 332
Текущие счета и депозиты клиентов	1 191 578	362 242	666 331	-	-	2 220 151	2 174 828
Депозитные сертификаты и векселя	2 500	-	-	17 916	-	20 416	17 683
Прочие обязательства	257	-	931	-	-	1 188	1 188
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	811 710	-	-	-	-	811 710	-
- Выбытия	(821 428)	-	-	-	-	(821 428)	9 718
Всего обязательств	1 258 023	1 062 864	1 208 686	17 916	-	3 547 489	3 482 749
Чистая позиция	56 093	(598 667)	(61 368)	1 537 246	215 598	1 148 902	649 169
Забалансовые обязательства кредитного характера	570 171	-	-	-	-	570 171	570 171

Анализ финансовых активов и 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 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	439 704	-	-	-	-	439 704	436 295
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 251	71 244	301 073	1 173 641	116 565	1 682 774	1 383 388
Кредиты, выданные клиентам	86 913	84 344	485 050	387 122	284	1 043 713	877 391
Прочие активы	200	367	1 110	939	510	3 126	3 126
Производные финансовые активы							
- Поступления	643	-	-	-	-	643	643
- Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов	547 711	155 955	787 233	1 561 702	117 359	3 169 960	2 700 843
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 988	303 092	506 575	-	-	812 655	790 716
Текущие счета и депозиты клиентов	381 117	291 039	636 208	109	-	1 308 473	1 266 254
Депозитные сертификаты и векселя	9 015	-	-	-	-	9 015	9 001
Прочие обязательства	603	597	13	-	-	1 213	1 213
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(100 694)	-	-	-	-	(100 694)	-
- Выбытия	101 937	-	-	-	-	101 937	1 243
Всего обязательств	394 966	594 728	1 142 796	109	-	2 132 599	2 068 427
Чистая позиция	152 745	(438 773)	(355 563)	1 561 593	117 359	1 037 361	632 416
Забалансовые обязательства кредитного характера	253 277	-	-	-	-	253 277	253 277

Приведенные ниже таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство Банка считает, что данные ценные бумаги могут быть реализованы достаточно быстро, так как торговый портфель Банка содержит только ликвидные облигации, активно торгуемые на фондовой бирже, и, как правило, входящие в Ломбардный список Банка России. Информация по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, исходя из договорных сроков до дат их погашения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, может быть представлена следующим образом:

	2011	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	993	643
От 1 до 3 месяцев	-	52 172
От 3 до 12 месяцев	479 480	228 221
От 1 года до 5 лет	824 649	1 016 105
Более 5 лет	189 483	86 890
	1 494 605	1 384 031

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

	2011	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
До 3 месяцев	93 758	78 267
От 3 до 12 месяцев	619 091	311 158
От 1 года до 5 лет	-	100
	712 849	389 525

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	1 118 443	-	-	-	-	1 118 443
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	24 905	24 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 494 605	-	-	-	-	1 494 605
Кредиты, выданные клиентам	162 390	398 321	491 792	465 241	-	1 517 744
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	12 108	12 108
Прочие активы	1 203	1 211	1 082	224	650	4 370
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	4 286	4 286
Всего активов	2 776 641	399 532	492 874	465 465	41 949	4 176 461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 718	-	-	-	-	9 718
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	71 270	680 329	527 733	-	-	1 279 332
Текущие счета и депозиты клиентов	1 190 831	349 760	634 237	-	-	2 174 828
Депозитные сертификаты и векселя	2 500	-	-	15 183	-	17 683
Прочие обязательства	349	909	6 208	1 596	-	9 062
Всего обязательств	1 274 668	1 030 998	1 168 178	16 779	-	3 490 623
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 501 973	(631 466)	(675 304)	448 686	41 949	685 838
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 501 973	870 507	195 203	643 889	685 838	

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	436 295	-	-	-	-	-	436 295
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	22 010	22 010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 384 031	-	-	-	-	-	1 384 031
Кредиты, выданные клиентам	79 273	60 348	403 921	333 608	241	-	877 391
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 574	11 574
Прочие активы	200	367	1 110	939	-	931	3 547
Всего активов	1 899 799	60 715	405 031	334 547	241	34 515	2 734 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 243	-	-	-	-	-	1 243
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 988	287 728	500 000	-	-	-	790 716
Текущие счета и депозиты клиентов	381 084	282 754	602 316	100	-	-	1 266 254
Депозитные сертификаты и векселя	9 001	-	-	-	-	-	9 001
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	5 069	5 069
Прочие обязательства	603	597	519	-	-	867	2 586
Всего обязательств	394 919	571 079	1 102 835	100	-	5 936	2 074 869
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 504 880	(510 364)	(697 804)	334 447	241	28 579	659 979
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 504 880	994 516	296 712	631 159	631 400	659 979	

Принимая во внимание тот факт, что значительную часть всех финансовых инструментов Банка составляют договоры с фиксированной ставкой, данные сроки до дат погашения по договору представляют собой также и сроки до дат пересмотра процентных ставок по договору. Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой балансовые стоимости активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают в себя будущие процентные платежи.

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 и 2010 годов 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, %	2010, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	76,6	99,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	165,4	266,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	67,7	49,5

21 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%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	2011	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	629 565	590 110
Дополнительный капитал	33 361	51 963
Всего капитала	662 926	642 073
Активы, взвешенные с учетом риска	3 265 645	2 019 097
Норматив достаточности капитала (%)	20,3	31,8

22 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии 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 применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств 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	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	363 533	253 277
Гарантии	206 638	-
	570 171	253 277

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

23 **Операционная аренда**

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 и 2010 года.

	2011	2010
	тыс.рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	5 837	7 699

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2011 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 17 311 тыс. рублей (2010 год: 16 022 тыс. рублей).

24 **Условные обязательства**

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

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.

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ДЖ&Т БАНК а.о. ДЖ&Т БАНК а.о. готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Сторонами, обладающими конечным контролем над Банком, являются физические лица: Йозеф Ткач и Иван Якабович.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

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

	2011	2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Правления	16 741	9 153

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 тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2010 тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	1 983	8,59%	1 577	7,52%
Резерв под обесценение кредитов	(1)	-	(2)	-
Неиспользованные кредитные линии	126	-	65	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6 442	4,83%	2 586	3,82%

Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2011 и 2010 годы, могут быть представлены следующим образом.

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	158	145
Процентный расход	(226)	(133)

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 за 2011 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 940	0,8	-	-	2 940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 958	0,0	27 775	8,0	31 733
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	13 204	0,0	13 204
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	19		215		234
Процентные расходы	(8 570)		(1 440)		(10 010)
Комиссионные доходы	7		67		74

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

	<u>Материнская компания</u>		<u>Прочие компании</u>		<u>Всего</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>тыс. рублей</u>
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 471	0,8	3 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	2 938	0,0	2 938
Текущие счета и депозиты клиентов	24	-	9 698	2,6	9 722
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		9		9
Процентные расходы	(2 611)		(12)		(2 623)
Комиссионные доходы	3		5		8

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, неоснованные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на справедливую стоимость активов или обязательств. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые рыночные данные. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки и обменные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

На основании данной оценки Банк пришел к выводу, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 493 612	-	1 493 612
- Производные активы	-	993	993
Всего активов	1 493 612	993	1 494 605
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	-	9 718	9 718
Всего обязательств	-	9 718	9 718

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 383 388	-	1 383 388
- Производные активы	-	643	643
Всего активов	1 383 388	643	1 384 031
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	-	1 243	1 243
Всего обязательств	-	1 243	1 243

Г-н Кузнецов А.В.
Председатель Правления



Г-н Усов Р.С.
Главный бухгалтер