

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АКБ "Трансстройбанк" (ЗАО) (далее - "Банк") был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк принадлежит г-ну Читипаховяну П.С., Президенту Банка, который владеет более 85% акций Банка.

Основными видами деятельности Банка является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. В 1994 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ"). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Юридический адрес головного офиса Банка: 115093, Россия, город Москва, улица Дубининская, дом 94. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 129 человек (2010 год: 119 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее 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, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

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.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики: примечание 14 "Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи" и примечание 15 "Кредиты, выданные клиентам".

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк изменил учетную политику в следующих областях:

- Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", выпущенные в рамках "Усовершенствований к МСФО 2010". Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в пояснении 2, касающемся изменений в учетной политике.

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 стоимостью 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 ЦБ РФ, использованные для пересчета данных в иностранной валюте, составляют 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает все наличные денежные средства, корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в банках и остатки по счетам типа «ностро» в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы в отношении которых имеются ограничения их использования, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

Финансовые инструменты

Классификация

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 договор финансовой гарантии или как инструмент 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 как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства.

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

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

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

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. 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.

Признание

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

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 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.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует о прибыли или убытке на момент первоначального признания, прибыль или убыток сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

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 обременен (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.

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

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

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается 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 финансовым инструментам, имеющимся 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, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовым инструментам, имеющимся 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 ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он 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 также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, 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, обеспеченные 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 депозитов в банках 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.

Производные финансовые инструменты

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

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

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка (за исключением изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые представляют собой эффективные инструменты хеджирования).

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

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.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

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.

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

Амортизация

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

Оборудование

5 лет

Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Все остальные затраты, связанные с программным обеспечением, например, затраты на техническое обслуживание, признаются как расходы по мере их возникновения.

Износ по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования программного обеспечения составлял 3 года.

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"). Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит 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, 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 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, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту, оцениваемому по отдельности, существенному или нет, кредит включается в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты, 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 сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита 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. 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, 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 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. Такой кредит (и любой соответствующий резерв под обесценение кредита) списывается после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредиту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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 независимый от 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 сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

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 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 операций с акционерами, 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 год 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 годы.

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и 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 указанных нововведений на финансовое положение и результаты деятельности 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 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную 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 ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	447 968	433 034
Денжные и приравненные к ним средства и депозиты в банках	8 326	10 259
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 523	3 780
Всего процентных доходов	457 817	447 073
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(92 487)	(85 030)
Счета и депозиты банков	(73 464)	(72 181)
Субординированные займы	(31 519)	(18 004)
Выпущенные векселя	(22 974)	(30 922)
Прочие обязательства	(5 541)	(5 541)
Всего процентных расходов	(225 985)	(211 678)
Чистый процентный доход	231 832	235 395

5 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	35 078	43 281
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(8 754)	(24 405)
	26 324	18 876

6 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	23 801	21 310
Гарантии	6 892	10 884
Кассовые операции	5 025	4 139
Расчетные операции	4 619	3 837
Ведение счетов	3 968	3 015
Прочие	292	671
	44 597	43 856

7 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	22 524	19 103
Расчетные операции	3 083	2 178
Кассовые операции	384	763
Прочие	756	398
	26 747	22 442

8 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	130 042	120 787
Налоги и отчисления по заработной плате	18 523	11 609
	148 565	132 396

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	47 778	44 418
Налоги, отличные от налога на прибыль	13 253	11 990
Расходы на коммуникационные услуги	10 970	9 641
Административные расходы	9 128	7 125
Реклама и маркетинг	8 481	2 002
Охрана	4 700	3 837
Профессиональные услуги	4 356	4 201
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	3 930	4 165
Амортизация основных средств и износ нематериальных активов	3 371	3 229
Взносы в государственную систему страхования вкладов	3 074	2 405
Благотворительность	3 000	3 000
Юридические услуги	2 159	1 875
Прочие	4 686	3 229
	118 886	101 117

10 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	16 372	17 005
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(1 598)	(8 556)
	14 774	8 449

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	52 606		36 490	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	10 521	20,0	7 298	20,0
Не уменьшающие налогооблагаемую прибыль затраты и прочие разницы	4 253	8,1	1 151	3,2
	14 774	28,1	8 449	23,2

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

Данные временные разницы не имеют срока истечения и могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	-	(730)	-	(729)	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 635	3 747	-	-	2 635	3 747
Кредиты, выданные клиентам	4 147	1 587	(39 013)	(36 881)	(34 866)	(35 294)
Основные средства и нематериальные активы	830	539	-	-	830	539
Выпущенные векселя	-	-	(617)	(662)	(617)	(662)
Прочие	19 120	17 557	-	-	19 120	17 557
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	26 733	23 430	(40 360)	(37 543)	(13 627)	(14 113)

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочей совокупной прибыли тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(729)	-	(729)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	3 747	-	(1 112)	2 635
Кредиты, выданные клиентам	(35 294)	428	-	(34 866)
Основные средства и нематериальные активы	539	291	-	830
Выпущенные векселя	(662)	45	-	(617)
Прочие	17 557	1 563	-	19 120
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(14 113)	1 598	(1 112)	(13 627)

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочей совокупной прибыли тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	6 358	(85)	(2 526)	3 747
Кредиты, выданные клиентам	(39 454)	4 160	-	(35 294)
Основные средства и нематериальные активы	565	(26)	-	539
Выпущенные векселя	180	(842)	-	(662)
Прочие	12 208	5 349	-	17 557
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(20 143)	8 556	(2 526)	(14 113)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

	2011 год			2010 год		
	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	5 561	(1 112)	4 449	12 629	(2 526)	10 103
Прочая совокупная прибыль	5 561	(1 112)	4 449	12 629	(2 526)	10 103

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в банках	494 416	288 939
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	460 043	179 563
- Прочие российские банки	27 015	69 997
- 30 крупнейших российских банков	7 358	39 379
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (отличные от обязательных резервов)	50 082	115 237
Наличные денежные средства	61 552	82 434
	606 050	486 610

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет один банк (2010 год: два банка), на остатки каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 460 043 тыс. рублей (2010 год: 294 800 тыс. рублей).

12 Депозиты в банках

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Центральный банк Российской Федерации	120 013	290 024
ЗАО КБ "Альта-Банк"	30 004	-
ЗАО КБ "Локо-Банк"	20 002	-
ООО КБ "Судостроительный банк"	-	30 024
	170 019	320 048

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлены далее:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Векселя		
ОАО АКБ "Металлинвестбанк"	13 731	-
Производные финансовые инструменты		
Покупка евро за рубли	3 650	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 381	-

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя представляли собой ценные бумаги, выпущенные российскими банками, со сроком погашения в августе и октябре 2012 года. Доходность к погашению по векселям составила 4,5%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты представляют собой одну форвардную сделку купли-продажи иностранной валюты (покупка евро за российские рубли) с условной суммой сделки 83 343 тыс. рублей, средневзвешенным валютным курсом сделки 41,65 рублей за 1 евро и со сроком погашения 26 октября 2011 года.

14 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты		
Рейтинг Вa3	-	517
Рейтинг B1	20 334	20 690
Некотируемые акции	56 587	-
Всего находящихся в собственности Банка	76 921	21 207
Обремененные залогом		
Некотируемые акции	221 997	213 138
Всего обремененных залогом	221 997	213 138
Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	298 918	234 345

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию по рейтингам долгосрочных депозитов в национальной валюте, используемую рейтинговым агентством "Moody's".

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными банками, со сроками погашения в 2014 году (2010 год: с 2013 по 2014 год). Ставка купона составила 6,0% годовых (2010 год: от 8,2 до 9,4% годовых). Доходность к погашению по данным облигациям составила 10,7% (2010 год: от 7,8 до 9,3%).

Некотируемые акции представляют собой 10% долей в капитале ООО "Ютлэнд Сервис", которые были приобретены 18 августа 2006 года за 231 694 тыс. рублей и 5% долей в капитале ООО "Евротранс", которые были приобретены 10 июня 2011 года за 59 750 тыс. рублей.

Доли компаний не обращаются на бирже, и в последнее время с ними не осуществлялось сопоставимых сделок. Руководство провело анализ дисконтированных потоков денежных средств Компании и пришло к выводу, что справедливая стоимость доли в капитале ООО "Ютлэнд Сервис" по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 221 997 тыс. рублей (2010 год: 213 138 тыс. рублей) и справедливая стоимость доли в капитале ООО "Евротранс" по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 56 587 тыс. рублей. В течение 2011 года Банк отразил изменение справедливой стоимости некотируемых акций в размере 5 696 тыс. рублей до вычета отложенного налога, в составе прочей совокупной прибыли (2010 год: 12 807 тыс. рублей).

При оценке справедливой стоимости 10% долей в капитале ООО "Ютлэнд Сервис" и 5% долей в капитале ООО "Евротранс" основное допущение, использованное Банком, заключалось в том, что чистые потоки денежных средств были дисконтированы к приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования 17,40% (2010 год: 17,00%).

6 февраля 2007 года 10% долей в капитале ООО "Ютлэнд Сервис" было передано Банком в залог ЗАО "Райффайзенбанк Австрия" в качестве обеспечения по кредиту в размере 40 500 тыс. евро, полученному по кредитному договору от 21 сентября 2006 года, заключенному между ООО "Ютлэнд Сервис" и ЗАО "Райффайзенбанк Австрия".

13 декабря 2006 года Банк заключил соглашение с бывшим акционером, вступившее в действие 6 марта 2007 года. В соответствии с условиями данного соглашения Банк передает свои права на получение доли будущих доходов, доступных к распределению, от 10% акций в ООО "Ютлэнд Сервис" своему бывшему акционеру в качестве обеспечения по обязательству. 11 августа 2009 года Банк расторг соглашение, выплатив вознаграждение в размере 60 225 тыс. рублей. Доход в результате расторжения составил 10 553 тыс. рублей. В ту же дату Банк заключил другое соглашение с ООО "Ютлэнд Сервис". Обязательства по данному соглашению включены в состав прочих обязательств. См. примечание 21.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные строительным компаниям	1 274 200	1 020 200
Кредиты, выданные промышленным предприятиям	755 030	652 770
Кредиты, выданные прочим компаниям	1 340 518	1 103 799
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 369 748	2 776 769
Всего кредитов, выданных физическим лицам	536 602	415 993
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 906 350	3 192 762
Резерв под обесценение	(164 260)	(201 117)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 742 090	2 991 645

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 2011 и 2010 годов:

	Кредиты, выданные юридическим лицам					
	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промыш- ленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Всего кредитов, выданных юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
Величина по состоянию на 1 января 2010	50 129	38 807	84 099	173 035	19 716	192 751
Чистое создание (восстановление) резерва	5 935	(3 943)	(91)	1 901	6 465	8 366
Величина по состоянию на 1 января 2011	56 064	34 864	84 008	174 936	26 181	201 117
Чистое восстановление резерва	(12 774)	(10 812)	(8 051)	(31 637)	(5 220)	(36 857)
Величина по состоянию на 31 декабря 2011	43 290	24 052	75 957	143 299	20 961	164 260

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже 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				
Кредиты, выданные строительным компаниям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 268 727	(37 817)	1 230 910	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Просроченные на срок более года	5 473	(5 473)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных строительным компаниям	1 274 200	(43 290)	1 230 910	3,4%
Кредиты, выданные промышленным компаниям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	750 086	(22 502)	727 584	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	4 944	(1 550)	3 394	31,4%
Всего кредитов, выданных промышленным компаниям	755 030	(24 052)	730 978	3,2%
Кредиты, выданные прочим компаниям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
– Непросроченные	1 187 420	(35 592)	1 151 828	3,0%
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	907	(27)	880	3,0%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 188 327	(35 619)	1 152 708	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	129 311	(19 914)	109 397	15,4%
– Просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	788	(24)	764	3,0%
– Просроченные на срок более года	22 092	(20 400)	1 692	92,3%
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	152 191	(40 338)	111 853	26,5%
Всего кредитов, выданных прочим компаниям	1 340 518	(75 957)	1 264 561	5,7%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 369 748	(143 299)	3 226 449	4,3%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
– Непросроченные	518 199	(15 547)	502 652	3,0%
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	12 976	(389)	12 587	3,0%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	531 175	(15 936)	515 239	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	430	(430)	-	100,0%
– Просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	648	(246)	402	38,0%
– Просроченные на срок более года	4 349	(4 349)	-	100,0%
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	5 427	(5 025)	402	92,6%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	536 602	(20 961)	515 641	3,9%
Всего кредитов, выданных клиентам	3 906 350	(164 260)	3 742 090	4,2%

В таблице ниже 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				
Кредиты, выданные строительным компаниям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 013 049	(50 653)	962 396	5,0
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	7 151	(5 411)	1 740	75,7
Всего кредитов, выданных строительным компаниям	1 020 200	(56 064)	964 136	5,5
Кредиты, выданные промышленным компаниям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	643 270	(32 163)	611 107	5,0
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	9 500	(2 701)	6 799	28,4
Всего кредитов, выданных промышленным компаниям	652 770	(34 864)	617 906	5,3
Кредиты, выданные прочим компаниям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	817 885	(40 895)	776 990	5,0
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	167 803	(16 477)	151 326	9,8
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	2 576	(884)	1 692	34,3
– Просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	96 722	(6 939)	89 783	7,2
– Просроченные на срок более года	18 813	(18 813)	-	100,0
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	285 914	(43 113)	242 801	15,1
Всего кредитов, выданных прочим компаниям	1 103 799	(84 008)	1 019 791	7,6
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 776 769	(174 936)	2 601 833	6,3
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
– Непросроченные	408 253	(20 414)	387 839	5,0
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	1 142	(57)	1 085	5,0
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	409 395	(20 471)	388 924	5,0
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	600	(600)	-	100,0
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	1 568	(1 166)	402	74,4
– Просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 874	(1 388)	486	74,1
– Просроченные на срок более года	2 556	(2 556)	-	100,0
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	6 598	(5 710)	888	86,5
Всего кредитов, выданных физическим лицам	415 993	(26 181)	389 812	6,3
Всего кредитов, выданных клиентам	3 192 762	(201 117)	2 991 645	6,3

По состоянию на 31 декабря 2011 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составляют 2 963 тыс. рублей (2010 год: 4 636 тыс. рублей).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения, прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс (минус) один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 32 264 тыс. рублей ниже (выше) (2010 год: 26 018 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданным физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения, прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс (минус) один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 5 156 тыс. рублей ниже (выше) (2010 год: 3 898 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог ценных бумаг, недвижимости, гарантии, предоставленные физическими лицами, коммерческими предприятиями или банками и прочее обеспечение.

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 115 247 тыс. рублей (2010 год: 251 340 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 102 420 тыс. рублей (2010 год: 220 263 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 1 285 941 тыс. рублей (2010 год: 991 537 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В течение 2011 года Банк не получал каких-либо активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2010 год: подобных активов нет).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты, выданные физическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог долевых ценных бумаг, недвижимости, гарантии и прочее обеспечение.

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 402 тыс. рублей (2010 год: 888 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 402 тыс. рублей (2010 год: 888 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных физическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 201 313 тыс. рублей (2010 год: 193 925 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации, в следующих отраслях экономики:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	536 602	415 993
Недвижимость и строительство	1 274 200	1 020 200
Промышленность	755 030	652 770
Торговля	451 095	558 867
Лизинг	563 903	364 015
Пищевая промышленность	184 252	89 980
Финансовый сектор	100 000	-
Прочие	41 268	90 937
	3 906 350	3 192 762
Резерв под обесценивание	(164 260)	(201 117)
	3 742 090	2 991 645

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка отсутствуют заемщики, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 23 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Банк выдает кредиты на короткие сроки, поэтому существует высокая вероятность продления многих кредитов по истечению их сроков. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительно превышать сроки, установленные действующими кредитными договорами.

16 Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2010 года	36 810	1 352	38 162
Поступления	5 143	695	5 838
Выбытия	(567)	(7)	(574)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	41 386	2 040	43 426
Накопленная амортизация и износ			
По состоянию на 1 января 2010 года	(30 902)	(508)	(31 410)
Начисленная амортизация/износ	(2 886)	(343)	(3 229)
Выбытия	515	7	522
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(33 273)	(844)	(34 117)
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2011 года	41 386	2 040	43 426
Поступления	7 415	-	7 415
Выбытия	(1 560)	(49)	(1 609)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	47 241	1 991	49 232
Накопленная амортизация и износ			
По состоянию на 1 января 2011 года	(33 273)	(844)	(34 117)
Начисленная амортизация/износ	(2 881)	(490)	(3 371)
Выбытия	-	49	49
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(36 154)	(1 285)	(37 439)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	8 113	1 196	9 309
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	11 087	706	11 793

По состоянию на 31 декабря 2011 года основные средства и нематериальные активы стоимостью 29 411 тыс. рублей были полностью самортизированы (2010 год: 28 616 тыс. рублей).

17 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета с ограниченным режимом использования	43 178	12 028
Всего прочие финансовые активы	43 178	12 028
Счета в драгоценных металлах	17 724	15 485
Авансовые платежи	4 432	6 380
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	1 419	1 534
Прочие	6 810	1 857
Всего прочие нефинансовые активы	30 385	25 256
Всего прочие активы	73 563	37 284

18 Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срочные депозиты	942 882	628 566
Счета типа "Лоро"	78 303	63 866
	1 021 185	692 432

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет в качестве контрагентов по сделкам два банка (2010 год: два банка), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Совокупный объем остатков указанных банков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 894 588 тыс. рублей (2010 год: 582 851 тыс. рублей).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	156 400	97 680
- Срочные депозиты	951 280	618 871
Юридические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	491 735	521 686
- Срочные депозиты	456 010	309 207
	2 055 425	1 547 444

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 92 084 тыс. рублей (2010 год: 182 102 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитных клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 207 636 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банка не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

20 Субординированные займы

Контрагент	Процентная ставка	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ЗАО "Корпорация Элком"	11,00%	Рубли	10 декабря 2007	10 декабря 2014	100 000	100 000
ЗАО "Корпорация Элком"	11,00%	Рубли	1 октября 2007	1 октября 2014	50 000	50 000
ООО "Трест-2"	8,50%	Рубли	17 ноября 2010	17 ноября 2017	80 000	80 000
ООО "АРТ-3"	8,50%	Рубли	12 ноября 2010	12 ноября 2017	60 000	60 000
ООО "Автобан"	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2018	55 000	-
ООО "Фрязинская кондитерская фабрика"	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2018	22 620	-
					367 620	290 000

21 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обязательства по договору уступки прав требования	73 461	67 921
Начисленные расходы	19 309	18 958
Всего прочие финансовые обязательства	92 770	86 879
Незавершенные расчеты	8 191	5 280
Прочие	3 737	2 469
Всего прочие нефинансовые обязательства	11 928	7 749
Всего прочие обязательства	104 698	94 628

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие обязательства включают сумму в размере 73 461 тыс. рублей (2010 год: 67 921 тыс. рублей), которая представляет собой обязательство перед ООО "Ютлэнд Сервис". На данное обязательство начисляются проценты по годовой ставке 9,20%. Указанное обязательство обеспечено будущими выплатами дивидендов ООО "Ютлэнд Сервис". См. примечание 14.

22 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет 78 000 000 выпущенных обыкновенных акций и 50 00 000 зарегистрированных, но не выпущенных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость каждой акции 10 рублей, предоставляют равные права их владельцам и право одного голоса на акцию.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2011 года Банк выплатил дивиденды из расчета 0,7707 рублей (2010 год: 0,7586 рублей) на одну обыкновенную акцию. Общая сумма выплаченных дивидендов составила 60 111 тыс. рублей (2010 год: 59 167 тыс. рублей).

23 Управление финансовыми 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

Политики по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политики 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 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 несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления финансового анализа и риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Правлением и Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

	2011 год				2010 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков	7,9	6,8	8,5	-	7,8	8,4	9,2	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- срочные депозиты	9,8	7,7	7,9	1,7	11,2	8,0	8,5	1,7
Выпущенные векселя	11,7	8,0	9,0	8,0	13,5	8,5	10,6	8,0
Субординированные займы	9,6	-	-	-	9,8	-	-	-
Прочие обязательства	9,2	-	-	-	9,2	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов может быть представлен следующим образом:

	2011 год	2010 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 685	5 931
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 985)	(5 100)

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

	2011 год		2010 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(33)	(312)	-	(428)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	33	320	-	563

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	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	95 953	136 579	367 929	5 589	606 050
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 221	-	-	-	33 221
Депозиты в банках	170 019	-	-	-	170 019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	13 731	3 650	-	17 381
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	298 918	-	-	-	298 918
Кредиты, выданные клиентам	2 430 819	335 846	927 024	48 401	3 742 090
Основные средства и нематериальные активы	11 793	-	-	-	11 793
Прочие активы	40 036	9 977	5 826	17 724	73 563
Всего активов	3 080 759	496 133	1 304 429	71 714	4 953 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	467 202	112 787	441 196	-	1 021 185
Текущие счета и депозиты клиентов	845 740	385 741	809 665	14 279	2 055 425
Выпущенные векселя	169 838	14 340	101 626	54 690	340 494
Субординированные займы	367 620	-	-	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	13 627	-	-	-	13 627
Прочие обязательства	104 695	3	-	-	104 698
Всего обязательств	1 968 722	512 871	1 352 487	68 969	3 903 049
Чистая позиция	1 112 037	(16 738)	(48 058)	2 745	1 049 986
Эффект от производных финансовых инструментов	(83 343)	-	83 343	-	-
Чистая позиция с учетом производных финансовых инструментов	1 028 694	(16 738)	35 285	2 745	1 049 986

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	171 375	193 478	118 426	3 331	486 610
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19 459	-	-	-	19 459
Депозиты в банках	320 048	-	-	-	320 048
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	234 345	-	-	-	234 345
Кредиты, выданные клиентам	2 046 497	165 926	729 164	50 058	2 991 645
Основные средства и нематериальные активы	9 309	-	-	-	9 309
Требования по текущему налогу на прибыль	7 595	-	-	-	7 595
Прочие активы	20 090	1 646	63	15 485	37 284
Всего активов	2 828 718	361 050	847 653	68 874	4 106 295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	263 866	116 238	312 328	-	692 432
Текущие счета и депозиты клиентов	784 075	253 440	499 027	10 902	1 547 444
Выпущенные векселя	251 488	15 552	79 817	53 005	399 862
Субординированные займы	290 000	-	-	-	290 000
Обязательства по отложенному налогу	14 113	-	-	-	14 113
Прочие обязательства	94 459	162	7	-	94 628
Всего обязательств	1 698 001	385 392	891 179	63 907	3 038 479
Чистая позиция	1 130 717	(24 342)	(43 526)	4 967	1 067 816

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

	2011 год		2010 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(670)	(670)	(974)	(974)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	670	670	974	974
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 411	1 411	(1 741)	(1 741)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(1 411)	(1 411)	1 741	1 741

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политики и процедуры оценки кредитного риска, мониторинга и управления им (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика, а также стратегия диверсификации кредитного риска рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки 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 следующие подразделения:

- Управление финансового анализа и риск-менеджмента – анализирует сделку, финансовое состояние заемщика, технико-экономическое обоснование проекта, проводит оценку процентной ставки предоставления кредитного продукта, оценку кредитного риска заемщика в соответствии с внутренними политиками и процедурами, анализирует предоставленные документы по обеспечению сделки, формирует рекомендации по кредитной заявке и план мониторинга предоставляемого обеспечения. Отдел по управлению рисками, представляющий собой отдельное подразделение в составе управления финансового анализа и риск-менеджмента, анализирует соответствие предполагаемой операции Кредитной политике, оценивает кредитный риск с учетом структуры кредитных рисков в целом (риски отраслевой, географической, продуктовой концентрации, риски по группе связанных заемщиков), составляет заключение об уровне риска по кредитной сделке.
- Юридическое подразделение - проводит правовую экспертизу кредитной заявки по полученным документам и предлагаемого имущества в качестве обеспечения, формирует независимое заключение.
- Служба безопасности - проводит проверку достоверности предоставленной клиентом информации, его деловой репутации, формирует заключение.
- Планово-экономическая служба - анализирует информацию о наличии ресурсов и возможности выдачи денежных средств.

Все кредитные заявки направляются на Кредитный комитет. Принятие решения по кредитной заявке входит в компетенцию Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает подготовленные документы по кредитной заявке по существу и принимает решение, которое включает в себя полные параметры кредитной сделки и утверждение плана мониторинга предоставляемого обеспечения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит анализ платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

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.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования. При этом используются аналогичные процедуры оценки риска, что и по кредитам, выданным юридическим лицам.

Помимо анализа отдельных клиентов и сделок, Отдел по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 15 *"Кредиты, выданные клиентам"*.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 25.

Риск ликвидности

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую 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 финансовом и фондовом рынках получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозируемых потоках денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление операций на финансовом и фондовом рынках формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку риска ликвидности на ежедневной основе. Управление операций на финансовом и фондовом рынках ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Также на ежемесячной основе управлением осуществляются "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением операций на финансовом и фондовом рынках.

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

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия/(поступления) денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	81 151	128 226	233 536	686 884	1 129 797	1 021 185
Текущие счета и депозиты клиентов	1 610 105	25 280	57 862	433 987	2 127 234	2 055 425
Выпущенные векселя	1 433	56 695	302 180	4 489	364 797	340 494
Субординированные займы	2 949	14 744	17 693	495 458	530 844	367 620
Прочие обязательства	24 420	3 540	122	79 017	107 099	92 770
Производные финансовые инструменты						
- Поступление	-	-	(87 180)	-	(87 180)	(3 650)
- Выбытие	-	-	83 343	-	83 343	-
Всего обязательств	1 720 058	228 485	607 556	1 699 835	4 255 934	3 873 844
Условные обязательства кредитного характера	526 832	-	-	-	526 832	526 832

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	65 463	114 132	216 282	374 840	770 717	692 432
Текущие счета и депозиты клиентов	1 238 846	40 187	3 617	326 685	1 609 335	1 547 444
Выпущенные векселя	203 593	60 243	125 660	26 669	416 165	399 862
Субординированные займы	2 412	11 671	14 317	407 316	435 716	290 000
Прочие обязательства	20 624	4 602	-	79 017	104 243	86 879
Всего обязательств	1 530 938	230 835	359 876	1 214 527	3 336 176	3 016 617
Условные обязательства кредитного характера	457 055	-	-	-	457 055	457 055

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

	2011 RUB'000	2010 RUB'000
До востребования и менее 1 месяца	75 635	21 320
От 1 до 6 месяцев	173 124	219 678
От 6 до 12 месяцев	702 521	371 165
Свыше 1 года	-	6 708
	951 280	618 871

Представленные в вышеприведенных таблицах номинальные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа "своп").

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

	До востре- бования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	606 050	-	-	-	-	606 050
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11 860	3 143	11 959	6 259	-	33 221
Депозиты в банках	170 019	-	-	-	-	170 019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	17 381	-	-	17 381
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	20 334	278 584	298 918
Кредиты, выданные клиентам	18 554	180 560	1 347 947	2 195 029	-	3 742 090
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 793	11 793
Прочие активы	27 211	1 621	3 764	-	40 967	73 563
Всего активов	833 694	185 324	1 381 051	2 221 622	331 344	4 953 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	78 303	111 829	207 090	623 963	-	1 021 185
Текущие счета и депозиты клиентов	733 771	194 475	739 899	387 280	-	2 055 425
Выпущенные векселя	1 420	55 507	279 796	3 771	-	340 494
Субординированные займы	-	-	-	367 620	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	13 627	13 627
Прочие обязательства	26 505	4 541	191	73 461	-	104 698
Всего обязательств	839 999	366 352	1 226 976	1 456 095	13 627	3 903 049
Чистая позиция	(6 305)	(181 028)	154 075	765 527	317 717	1 049 986
Чистая кумулятивная позиция	(6 305)	(187 333)	(33 258)	732 269	1 049 986	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	486 610	-	-	-	-	486 610
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 626	3 188	4 486	4 159	-	19 459
Депозиты в банках	320 048	-	-	-	-	320 048
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	618	-	20 581	213 138	234 345
Кредиты, выданные клиентам	22 223	653 587	861 168	1 454 667	-	2 991 645
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	9 309	9 309
Требования по текущему налогу на прибыль	-	7 595	-	-	-	7 595
Прочие активы	23 936	4 293	2 297	-	6 758	37 284
Всего активов	860 451	669 281	867 951	1 479 407	229 205	4 106 295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	63 866	105 287	196 755	326 524	-	692 432
Текущие счета и депозиты клиентов	640 687	256 580	371 165	279 012	-	1 547 444
Выпущенные векселя	201 803	57 875	117 692	22 492	-	399 862
Субординированные займы	-	-	-	290 000	-	290 000
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	14 113	14 113
Прочие обязательства	22 044	4 634	29	67 921	-	94 628
Всего обязательств	928 400	424 376	685 641	985 949	14 113	3 038 479
Чистая позиция	(67 949)	244 905	182 310	493 458	215 092	1 067 816
Чистая кумулятивная позиция	(67 949)	176 956	359 266	852 724	1 067 816	

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

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов. Просроченные кредиты показаны в категории "Свыше 1 года" исходя из ожидаемого срока их погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъяты до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка, дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Банк имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

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.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

24 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. В течение 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 28,4% (неаудированные данные) (2010 год: 35,9% (неаудированные данные)).

В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

25 Забалансовые и 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.

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 к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу) включая НДС, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	54 587	51 822
	54 587	51 822

Банк арендует ряд помещений и автомобилей на условиях операционной аренды. Стандартный срок аренды составляет один год с возможностью продления договора по завершении указанного срока. Как правило, арендные платежи ежегодно повышаются в соответствии с рыночной ставкой аренды. Ни один из договоров аренды не предусматривает условных арендных платежей.

В течение 2011 года расходы по операционной аренде составили 47 778 тыс. рублей (2010 год: 44 418 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 400	8 513
Неиспользованные овердрафты	125 106	184 431
Гарантии	400 326	264 111

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты, выданные клиентам (договорные процентные ставки: 2011 год: 11,00%-19,00% годовых; 2010 год: 15,00%-19,00% годовых)	-	32 079	-	9 933
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	(1 604)	-	(497)
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета	665	9 193	534	6 446
Срочные депозиты (договорные процентные ставки: 2011 год: 4,50%-9,25% годовых; 2010 год: 5,50%-11,75% годовых)	-	12 509	-	51 569
Прочие обязательства	-	12 711	-	11 570
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	-	4 848	-	14 698

Суммы, отраженные в качестве доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
Доходы и расходы				
Процентные доходы	-	2 335	-	1 271
Процентные расходы	-	(2 386)	-	(5 266)
Восстановление резерва под обесценение	-	1 107	-	380
Комиссионные доходы	-	329	-	101
Расходы на персонал	-	(64 557)	-	(64 800)
Прочие общехозяйственные административные расходы	-	(1 200)	-	(1 200)

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления представляет собой краткосрочные выплаты и составило в течение 2011 года 64 557 тыс. рублей (2010: 64 800 тыс. рублей). Других видов выплат не было.

10 июня 2011 года Банк приобрел 5% долей в капитале ООО "Евротранс" за 59 750 тыс. рублей у связанной стороны. Данная операция была осуществлена на рыночных условиях.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и котируемых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Основываясь на проведенной оценке, руководство Банка полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, за исключением кредитов, выданных клиентам, и субординированных займов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	2011		2010	
	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3 619 819	3 742 090	2 850 899	2 991 645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Субординированные займы	379 642	367 620	301 369	290 000

В случае использования метода дисконтирования денежных потоков использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	RUB	USD	EUR	Other currencies
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	4,1%	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,8%	13,3%	14,2%	16,0%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	7,9%	6,8%	8,5%	-
Текущие счета и депозиты клиентов	9,8%	7,7%	7,9%	1,7%
Субординированные займы	9,0%	-	-	-

Таблица ниже содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, справедливая стоимость которых рассчитана на основе рыночных котировок, а также методов оценки, основанных на наблюдаемых и ненаблюдаемых рыночных данных.

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных тыс. рублей	Методы оценки, основанные на ненаблюдаем ых рыночных данных тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 731	3 650	-	17 381
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	20 334	-	278 584	298 918

Таблица ниже содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, справедливая стоимость которых рассчитана на основе рыночных котировок, а также методов оценки, основанных на ненаблюдаемых рыночных данных.

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	21 207	213 138	234 345

Оценка некотируемых акций основана на ненаблюдаемых рыночных данных, описанных в Примечании 14 "Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи". Изменения в расчетах указанных выше могут повлиять на стоимость финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. К примеру, при изменении величины текущей стоимости денежных потоков на плюс/минус 5%, некотируемые акции по состоянию на 31 декабря 2011 года будут оценены на 13 929 тыс. рублей выше/ниже (2010 год: 10 657 тыс. рублей)

10 июня 2011 года Банк приобрел 5% долей в капитале ООО "Евротранс за 59 750 тыс. рублей.

В течение 2011 года Банк отразил изменение справедливой стоимости в размере 5 696 тыс. рублей до вычета отложенного налога, как прибыль по переоценке, в составе прочей совокупной прибыли (2010 год: 12 807 тыс. рублей).

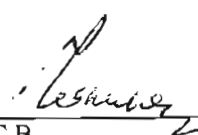
Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей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

28 События после отчетной даты

В марте 2012 года Банк объявил о выплате дивидендов в размере 0,7759 рублей на одну обыкновенную акцию. Общий размер дивидендов составил 60 520 тыс. рублей и не был учтен при составлении данной финансовой отчетности. Дивиденды были выплачены в апреле 2012 года.


Арзуманян Т.М.
Председатель Правления




Четкина С.В.
Главный бухгалтер