

“Джей энд Ти Банк” (ЗАО)

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года и
за 2010 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	8
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	21
5 Комиссионные доходы	22
6 Комиссионные расходы.....	22
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	22
8 Резервы под обесценение	22
9 Общехозяйственные и административные расходы	23
10 Расход по налогу на прибыль.....	23
11 Денежные и приравненные к ним средства	25
12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25
13 Кредиты, выданные клиентам.....	28
14 Основные средства и нематериальные активы.....	33
15 Прочие активы.....	34
16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34
17 Текущие счета и депозиты клиентов.....	35
18 Прочие привлеченные средства	35
19 Прочие обязательства	35
20 Акционерный капитал	36
21 Управление рисками	36
22 Управление капиталом	51
23 Забалансовые обязательства	51
24 Операционная аренда.....	52
25 Условные обязательства	53
26 Депозитарные услуги.....	54
27 Операции со связанными сторонами.....	54
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	56



Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров “Джей энд Ти Банк” (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности “Джей энд Ти Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО “КПМГ”
8 апреля 2011 года

	Пояснения	2010 год	2009 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	253 731	199 153
Процентные расходы	4	(117 148)	(73 012)
Чистый процентный доход		136 583	126 141
Комиссионные доходы	5	11 039	10 928
Комиссионные расходы	6	(4 909)	(2 762)
Чистый комиссионный доход		6 130	8 166
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	27 188	72 899
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		4 388	(586)
Прочие операционные расходы		(1 612)	(7 146)
Операционный доход		172 677	199 474
Резервы под обесценение	8	(15 836)	(15 356)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(133 412)	(114 927)
Прибыль до налогообложения		23 429	69 191
Расход по налогу на прибыль	10	(7 111)	(14 918)
Прибыль за год		16 318	54 273
Всего совокупной прибыли за год		16 318	54 273

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 8 апреля 2011 года.

Г-н Кузнецов А.В.
Председатель Правления



Г-жа Фирсова Н.В.
Главный бухгалтер

		2010 год	2009 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	436 295	512 268
Обязательные резервы в центральных банках		22 010	15 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- необремененные залогом	12	1 008 199	907 932
- обремененные залогом	12	375 832	316 763
Кредиты, выданные клиентам	13	877 391	380 573
Основные средства и нематериальные активы	14	11 574	13 516
Прочие активы	15	3 547	11 809
Всего активов		2 734 848	2 158 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	1 243	121
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	790 716	754 386
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1 266 254	754 169
Депозитные сертификаты и векселя		9 001	-
Прочие привлеченные средства	18	-	45 611
Прочие обязательства	19	2 586	3 539
Обязательства по отложенному налогу	10	5 069	3 104
Всего обязательств		2 074 869	1 560 930
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	20	439 766	389 766
Эмиссионный доход	20	92 805	92 805
Добавочный капитал		31 641	35 301
Нераспределенная прибыль		95 767	79 449
Всего собственных средств		659 979	597 321
Всего обязательств и собственных средств		2 734 848	2 158 251
Забалансовые и условные обязательства	23-25		

Г-н Кузнецов А.В.
Председатель Правления



Г-жа Фирсова Н.В.
Главный бухгалтер

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и комиссионные доходы	267 449	193 514
Процентные и комиссионные расходы	(118 343)	(77 576)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 625	11 330
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	4 427	(3 855)
Прочие расходы	(1 007)	(94)
Общехозяйственные и административные расходы	(128 606)	(110 072)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(6 620)	(12 432)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(178 737)	(684 804)
Кредиты, выданные клиентам	(511 839)	(14 065)
Прочие активы	7 606	(3 668)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	38 780	685 697
Текущие счета и депозиты клиентов	523 863	77 026
Депозитные сертификаты и векселя	9 000	-
Прочие обязательства	(1 115)	1 014
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(53 517)	62 015
Налог на прибыль уплаченный	(5 255)	(5 224)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(58 772)	56 791
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(4 215)	(1 459)
Поступления от выбытия основных средств	1 795	767
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2 420)	(692)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение прочих привлеченных средств	(50 000)	-
Выпуск акций	50 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(61 192)	56 099
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(14 781)	24 286
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	512 268	431 883
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11 436 295	512 268

Г-н Кузнецов А.В.
Председатель Правления



Г-жа Фирсова Н.В.
Главный бухгалтер

“Джей энд Ти Банк” (ЗАО)
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	389 766	92 805	35 301	25 176	543 048
Всего совокупной прибыли					
Прибыль за год	-	-	-	54 273	54 273
Всего совокупной прибыли	-	-	-	54 273	54 273
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	389 766	92 805	35 301	79 449	597 321
Всего совокупной прибыли					
Прибыль за год	-	-	-	16 318	16 318
Всего совокупной прибыли	-	-	-	16 318	16 318
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств					
Распределение собственных средств акционерам (Пояснение 20)	-	-	(3 660)	-	(3 660)
Выпуск акций	50 000	-	-	-	50 000
Всего операций с собственниками	50 000	-	(3 660)	-	46 340
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	439 766	92 805	31 641	95 767	659 979

Г-н Кузнецов А.В.
Председатель Правления



Г-жа Фирсова Н.В.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

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

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2006 года.

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

Банк имеет один филиал в г. Йошкар-Оле.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 62 человека (2009 год: 70 человек).

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года доли участия в Банке распределялись следующим образом.

	2010 год %	2009 год %
“Дж&Т Финанс” а.о.	99	-
“Дж&Т Финанс Групп” а.о.	1	100
	100	100

В 2010 году в результате реструктуризации Дж&Т Финанс Груп а.о. пакет обыкновенных акций Банка был передан на Дж&Т Финанс а.о. (100% дочерняя компания Дж&Т Финанс Груп а.о.).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

3 Основные принципы учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

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. 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. 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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года официальные валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро (31 декабря 2009 года: 30,2442 рублей за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

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

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

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

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

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

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

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

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница 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 обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

Улучшения арендованного имущества	4%
Транспортные средства	16,7%
Компьютеры	25%
Мебель	20%
Сейфы	10%
Прочее	33,3%

Нематериальные активы

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

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

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

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если 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.

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой 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, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменит собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут изданы в первой половине 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вводит множество изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние этих изменений будет анализироваться Банком в течение проекта, по мере публикации оставшихся частей стандарта.
- “Усовершенствования к МСФО 2010 года”, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145 620	110 506
Кредиты, выданные клиентам	96 969	74 868
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 142	13 779
	253 731	199 153
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(58 648)	(35 818)
Текущие счета и депозиты клиентов	(53 572)	(32 737)
Прочие привлеченные средства	(4 253)	(4 457)
Депозитные сертификаты и векселя	(675)	-
	(117 148)	(73 012)

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	3 607	4 021
Выдача гарантий	1 991	1 422
Кассовые операции и инкассация денежных средств	1 948	2 261
Прочие	3 493	3 224
	11 039	10 928

6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	(1 404)	(961)
Операции с финансовыми инструментами	(1 085)	(810)
Кассовые операции и инкассация денежных средств	(330)	(83)
Прочие	(2 090)	(908)
	(4 909)	(2 762)

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	16 200	70 324
Производные финансовые инструменты	10 988	2 573
Долевые финансовые инструменты	-	2
	27 188	72 899

8 Резервы под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (см. Пояснение 13)	(16 139)	(15 053)
Прочие активы (см. Пояснение 15)	303	(303)
	(15 836)	(15 356)

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(74 207)	(65 293)
Расходы по аренде помещений	(16 022)	(15 400)
Налоги и отчисления по заработной плате	(8 450)	(8 896)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(7 618)	(5 886)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(7 004)	(3 061)
Амортизация (см. Пояснение 14)	(4 560)	(4 856)
Ремонт и эксплуатация	(4 409)	(3 464)
Реклама и маркетинг	(3 060)	(910)
Профессиональные услуги	(2 633)	(3 229)
Командировочные расходы	(2 399)	(1 585)
Прочие	(3 050)	(2 347)
	(133 412)	(114 927)

10 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(5 146)	(543)
	(5 146)	(543)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1 965)	(14 375)
Всего расхода по налогу на прибыль	(7 111)	(14 918)

В 2010 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2009 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	23 429		69 191	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(4 686)	20	(13 838)	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(3 160)	13	(1 267)	2
Доход, облагаемый по более низкой ставке по налогу на прибыль	735	(3)	187	(0)
	(7 111)	30	(14 918)	22

Активы и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года и 2009 года может быть представлено следующим образом.

2010 год	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
тыс. рублей			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 555)	2 791	236
Кредиты, выданные клиентам	(6 705)	55	(6 650)
Основные средства и нематериальные активы	447	3	450
Прочие активы	304	80	384
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	249	249
Текущие счета и депозиты клиентов	878	(878)	-
Прочие обязательства	(526)	788	262
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	5 053	(5 053)	-
	(3 104)	(1 965)	(5 069)
2009 год	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
тыс. рублей			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 807	(12 362)	(2 555)
Кредиты, выданные клиентам	(199)	(6 506)	(6 705)
Основные средства и нематериальные активы	190	257	447
Прочие активы	813	(509)	304
Текущие счета и депозиты клиентов	-	878	878
Прочие обязательства	660	(1 186)	(526)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	5 053	5 053
	11 271	(14 375)	(3 104)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Касса	19 575	22 490
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	162 249	85 522
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	134 476	165 008
30 крупнейших российских банков	52 846	5 209
Прочие российские банки	22 444	3 832
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	209 766	174 049
Срочные депозиты в банках		
30 крупнейших российских банков	-	200 000
Прочие российские банки	26 011	30 207
Всего срочных депозитов в банках	26 011	230 207
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
Прочие российские банки	18 694	-
Всего дебиторской задолженности по сделками “обратного РЕПО”	18 694	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	436 295	512 268

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2009 года: 3 контрагентов), остатки средств на счетах и депозитах у каждого из которых превышали 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 296 151 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 427 766 тыс. рублей).

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Необремененные залогом		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации правительства г. Москвы	106 347	47 584
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	105 608	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	211 955	47 584

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
ООО “ВТБ-Лизинг Финанс”	87 027	-
ОАО “Московский Кредитный Банк”	76 367	90 998
ОАО “Банк “Санкт-Петербург”	55 037	-
ОАО “АИКБ “Татфондбанк”	52 172	-
ОАО “ВЭБ-лизинг”	51 968	-
ОАО “ТГК-9”	51 270	-
ОАО “СИТРОНИКС”	50 786	-
ОАО БАНК “ПЕТРОКОММЕРЦ”	43 772	-
ООО “ХКФ Банк”	41 231	31 409
ООО “РУСФИНАНС БАНК”	40 897	4 565
ОАО “ФСК ЕЭС”	40 758	-
ОАО АКБ “МБРР”	35 224	36 412
ОАО “РОССЕЛЬХОЗБАНК”	34 979	40 907
ООО “ЕвразХолдинг Финанс”	30 701	-
ОАО “Мобильные ТелеСистемы”	29 402	-
ОАО “БАНК ЗЕНИТ”	25 506	105 499
ООО “ВымпелКом-Инвест”	21 816	20 823
ООО “РВК-Финанс”	15 320	33 714
ОАО “АФК Система”	10 949	42 064
ОАО “СОЛЛЕРС”	419	-
ОАО “Северсталь”	-	54 168
ОАО “НОМОС-БАНК”	-	51 467
ООО “СИБМЕТИНВЕСТ”	-	51 437
ОАО “МДМ БАНК”	-	46 690
ОАО “ТРАНСКРЕДИТБАНК”	-	44 033
ОАО “АК БАРС”	-	41 133
ОАО “РЖД”	-	40 347
ОАО КБ “ЦЕНТР-ИНВЕСТ”	-	30 776
ГАЗ КАПИТАЛ СА	-	22 974
ОАО АКБ “РОСБАНК”	-	20 481
ОАО “ЛУКОЙЛ”	-	20 071
ЗАО “Банк Русский стандарт”	-	15 778
ОАО “Мосэнерго”	-	10 176
ИИБ ЛЮКСЕМБУРГ СА	-	4 426
Всего корпоративных облигаций	795 601	860 348
Производные финансовые инструменты		
Срочные сделки с корпоративными облигациями	643	-
Всего необремененных залогом долговых инструментов	1 008 199	907 932

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Корпоративные облигации		
ОАО “НОМОС-БАНК”	103 406	-
ОАО “ТРАНСКРЕДИТБАНК”	60 993	34 785
ОАО “МДМ БАНК”	55 758	-
ОАО “БАНК ЗЕНИТ”	52 361	-
ГК “Внешэкономбанк”	40 171	-
ОАО “МХК “ЕвроХим”	31 992	-
Корпорация “ИРКУТ”	31 151	-
ООО “ВТБ-Лизинг Финанс”	-	134 475
ОАО БАНК “ПЕТРОКОММЕРЦ”	-	55 247
ООО “РУСФИНАНС БАНК”	-	36 548
ЗАО КБ “ДельтаКредит”	-	29 750
ОАО “Мосэнерго”	-	25 958
Всего корпоративных облигаций	375 832	316 763
	1 384 031	1 224 695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	593	121
Срочные сделки с корпоративными облигациями	650	-
	1 243	121

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” на сумму 375 832 тыс. рублей и 316 763 тыс. рублей соответственно (см. Пояснение 16).

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год	2009 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	60 758	-	30,38	-
Всего покупка рублей за доллары США	60 758	-	30,38	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	39 936	17 234	39,94	43,08
Всего покупка рублей за евро	39 936	17 234	39,94	43,08

Срочные сделки с корпоративными облигациями

Срочные сделки с корпоративными облигациями представляют собой срочные сделки с ликвидными корпоративными облигациями с датой исполнения по требованию. По состоянию на 31 декабря 2010 года номинальная сумма данных сделок составила 171 932 тыс. рублей.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредитные линии	409 326	204 226
Операции факторинга	31 196	17 426
Прочие кредиты	324 260	144 588
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	764 782	366 240
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	161 771	47 620
Всего кредитов, выданных физическим лицам	161 771	47 620
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	926 553	413 860
Резерв под обесценение	(49 162)	(33 287)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	877 391	380 573

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2009 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(18 190)	(44)	(18 234)
Чистое создание резерва под обесценение	(14 644)	(409)	(15 053)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(32 834)	(453)	(33 287)

По состоянию на 31 декабря 2010 года не было начисленных процентов по обесцененным кредитам (31 декабря 2009 года: 876 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

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

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредитные линии				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	204 226	(8 912)	195 314	4,4
Всего кредитных линий	204 226	(8 912)	195 314	4,4
Операции факторинга				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17 365	(759)	16 606	4,4
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	61	(61)	-	100,0
Всего обесцененных кредитов	61	(61)	-	100,0
Всего операций факторинга	17 426	(820)	16 606	4,7
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	108 712	(4 744)	103 968	4,4
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	35 876	(18 358)	17 518	51,2
Всего обесцененных кредитов	35 876	(18 358)	17 518	51,2
Всего прочих кредитов	144 588	(23 102)	121 486	16,0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	366 240	(32 834)	333 406	9,0
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	47 417	(250)	47 167	0,5
- просроченные на срок более 180 дней	203	(203)	-	100,0
Всего потребительских кредитов	47 620	(453)	47 167	1,0
Всего кредитов, выданных физическим лицам	47 620	(453)	47 167	1,0
Всего кредитов, выданных клиентам	413 860	(33 287)	380 573	8,0

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

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

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

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года руководство Банка использует годовой уровень убытков в размере 4,1%, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков (31 декабря 2009 года: 4,4%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 7 158 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 3 334 тыс. рублей ниже/выше).

Кредиты, выданные физическим лицам

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

Банк предполагает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 4 848 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 1 415 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных юридическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года.

	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2009 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	237 177	33,1	118 002	35,4
Транспортные средства	1 036	0,1	-	0,0
Оборудование и товары в обороте	177 799	24,8	29 246	8,8
Без обеспечения	299 770	42,0	186 158	55,8
	715 782	100,0	333 406	100,0

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2009 и 2010 годов Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам.

Кредиты, выданные физическим лицам

Потребительские кредиты в основном обеспечены недвижимостью и транспортными средствами.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	221 368	86 995
Торговля	214 631	182 004
Физические лица	161 771	47 620
Строительство	151 921	25 849
Деревообрабатывающая промышленность	74 915	4 986
Пищевая промышленность	51 486	-
Финансовые услуги	40 448	-
Транспорт	6 225	2 849
Туризм	3 499	-
Управление гостиницами	-	60 497
Прочие	289	3 060
	926 553	413 860
Резерв под обесценение	(49 162)	(33 287)
	877 391	380 573

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 2 заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2009 года: 2), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по таким кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 159 602 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 120 571 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Улучшения арендо- ванного имущества	Компьютеры, сейфы и мебель	Транс- портные средства и прочее оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	9 160	4 608	20 329	4 969	39 066
Поступления	-	319	615	525	1 459
Выбытия	(9 160)	(1 064)	(2 108)	(28)	(12 360)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	-	3 863	18 836	5 466	28 165
Поступления	-	1 199	3 016	-	4 215
Выбытия	-	(405)	(3 138)	-	(3 543)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	4 657	18 714	5 466	28 837
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	(2 269)	(3 015)	(7 527)	(1 523)	(14 334)
Начисленная амортизация за год	(367)	(590)	(2 790)	(1 109)	(4 856)
Выбытия	2 636	1 050	849	6	4 541
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	-	(2 555)	(9 468)	(2 626)	(14 649)
Начисленная амортизация за год	-	(622)	(2 841)	(1 097)	(4 560)
Выбытия	-	294	1 652	-	1 946
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	(2 883)	(10 657)	(3 723)	(17 263)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	1 308	9 368	2 840	13 516
По состоянию на 31 декабря 2010 года	-	1 774	8 057	1 743	11 574

15 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 126	11 265
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	21	-
Материалы	14	45
Прочие	386	802
Резерв под обесценение	-	(303)
Всего прочих активов	3 547	11 809

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(303)	-
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	303	(303)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	(303)

16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Срочные депозиты и кредиты Центрального банка Российской Федерации		
- Обязательства по сделкам “РЕПО”	287 728	251 754
- Обеспеченные гарантиями других банков	-	501 479
Корреспондентские счета прочих банков	2 988	1 153
Срочные депозиты и кредиты прочих банков	500 000	-
Всего счетов и депозитов банков	790 716	754 386

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2009 года: 1 контрагента), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 787 728 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 753 233 тыс. рублей).

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (см. Пояснение 12).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	338 846	153 946
Физические лица	34 285	16 545
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	373 131	170 491
Срочные депозиты		
Юридические лица	503 598	501 237
Физические лица	389 525	82 441
Всего срочных депозитов	893 123	583 678
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 266 254	754 169

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 12 140 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: подобных депозитов нет) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 4 клиентов (31 декабря 2009 года: 1 клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 840 104 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 573 250 тыс. рублей).

18 Прочие привлеченные средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Субординированные займы	-	45 611
	-	45 611

Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2009 года субординированные займы включают заем, полученный от связанной стороны, со сроком погашения 9 сентября 2014 года и контрактной процентной ставкой 7,5% годовых. Субординированный заем был досрочно погашен в декабре 2010 года (см. Пояснение 20).

19 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	1 213	2 863
Кредиторская задолженность по прочим налогам	490	511
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	88
Прочие	883	77
Всего прочих обязательств	2 586	3 539

20 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 7 930 000 обыкновенных акций (31 декабря 2009 года: 6 930 000) и 70 000 неподлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2009 года: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

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

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

В течение 2008 года Банк получил следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определяемой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 132 384 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 94 190 тыс. рублей).

В 2010 и 2009 годах Банк не объявлял о выплате дивидендов.

21 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

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

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

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

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течение 2010 года данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год			2009 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Счета типа “Ностро” в банках	2,8%	0,3%	0,8%	1,3%	0,1%	0,9%
- Краткосрочные депозиты	4,3%	-	-	10,9%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
Кредиты, выданные клиентам	15,4%	14,9%	10,5%	19,5%	15,3%	10,0%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Срочные депозиты	8,7%	-	-	10,1%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	8,4%	5,9%	3,7%	8,4%	7,8%	0,8%
Депозитные сертификаты и векселя	5,0%	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства	-	-	-	10,0%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года, может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 624	4 624	5 653	5 653
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 624)	(4 624)	(5 653)	(5 653)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(23 365)	(23 365)	(7 997)	(7 997)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	24 691	24 691	8 154	8 154

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 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	284 964	80 101	71 230	436 295
Обязательные резервы в центральных банках	22 010	-	-	22 010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	1 008 199	-	-	1 008 199
- обремененные залогом	375 832	-	-	375 832
Кредиты, выданные клиентам	814 482	21 564	41 345	877 391
Основные средства и нематериальные активы	11 574	-	-	11 574
Прочие активы	2 633	914	-	3 547
Всего активов	2 519 694	102 579	112 575	2 734 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	593	650	-	1 243
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	790 646	30	40	790 716
Текущие счета и депозиты клиентов	1 152 212	41 505	72 537	1 266 254
Депозитные сертификаты и векселя	9 001	-	-	9 001
Прочие обязательства	2 454	2	130	2 586
Обязательства по отложенному налогу	5 069	-	-	5 069
Всего обязательств	1 959 975	42 187	72 707	2 074 869
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	559 719	60 392	39 868	659 979
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	100 694	(60 758)	(39 936)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	660 413	(366)	(68)	659 979

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	334 952	19 584	157 732	512 268
Обязательные резервы в центральных банках	15 390	-	-	15 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	880 381	-	27 551	907 932
- обремененные залогом	316 763	-	-	316 763
Кредиты, выданные клиентам	371 594	6 407	2 572	380 573
Основные средства и нематериальные активы	13 516	-	-	13 516
Прочие активы	11 274	535	-	11 809
Всего активов	1 943 870	26 526	187 855	2 158 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	121	-	-	121
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	754 312	30	44	754 386
Текущие счета и депозиты клиентов	557 011	28 352	168 806	754 169
Прочие привлеченные средства	45 611	-	-	45 611
Прочие обязательства	3 516	-	23	3 539
Обязательства по отложенному налогу	3 104	-	-	3 104
Всего обязательств	1 363 675	28 382	168 873	1 560 930
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	580 195	(1 856)	18 982	597 321
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	17 234	-	(17 234)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	597 429	(1 856)	1 748	597 321

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(29)	(29)	(148)	(148)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	29	29	148	148
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5)	(5)	140	140
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	5	5	(140)	(140)

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц и физических лиц);
- 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 Управление Кредитования, которое несет ответственность за кредитный портфель. Отчеты аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением Кредитования. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Управлением и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

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

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление Кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	416 720	489 778
Обязательные резервы в центральных банках	22 010	15 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 384 031	1 224 695
Кредиты, выданные клиентам	877 391	380 573
Прочие активы	3 126	11 265
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	2 703 278	2 121 701

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 23.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление операций на финансовых рынках получает от Аналитического отдела информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем данное управление формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий из ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Аналитический отдел ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Управлением операций на финансовых рынках.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и забалансовым обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	439 704	-	-	-	-	439 704	436 295
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 251	71 244	301 073	1 173 641	116 565	1 682 774	1 383 388
Кредиты, выданные клиентам	86 913	84 344	485 050	387 122	284	1 043 713	877 391
Прочие активы	200	367	1 110	939	510	3 126	3 126
Производные финансовые активы							
- Поступления	140 391	-	-	-	-	140 391	643
- Выбытия	(139 748)	-	-	-	-	(139 748)	-
Всего активов	547 711	155 955	787 233	1 561 702	117 359	3 169 960	2 700 843
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 988	303 092	506 575	-	-	812 655	790 716
Текущие счета и депозиты клиентов	381 117	291 039	636 208	109	-	1 308 473	1 266 254
Депозитные сертификаты и векселя	9 015	-	-	-	-	9 015	9 001
Прочие обязательства	603	597	13	-	-	1 213	1 213
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(132 235)	-	-	-	-	(132 235)	-
- Выбытия	133 478	-	-	-	-	133 478	1 243
Всего обязательств	394 966	594 728	1 142 796	109	-	2 132 599	2 068 427
Чистая позиция	152 745	(438 773)	(355 563)	1 561 593	117 359	1 037 361	632 416
Забалансовые обязательства кредитного характера	253 277	-	-	-	-	253 277	253 277

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	514 110	-	-	-	-	514 110	512 268
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 230	91 262	743 826	433 594	-	1 391 912	1 224 695
Кредиты, выданные клиентам	61 844	42 129	245 782	129 736	677	480 168	380 573
Прочие активы	5 716	3 565	2 494	-	34	11 809	11 809
Всего активов	704 900	136 956	992 102	563 330	711	2 397 999	2 129 345
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	228 873	36 227	522 997	-	-	788 097	754 386
Текущие счета и депозиты клиентов	173 885	284 505	322 305	-	-	780 695	754 169
Прочие привлеченные средства	-	900	2 749	63 475	-	67 124	45 611
Прочие обязательства	633	1 151	1 755	-	-	3 539	3 539
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(17 234)	-	-	-	-	(17 234)	-
- Выбытия	17 355	-	-	-	-	17 355	121
Всего обязательств	403 512	322 783	849 806	63 475	-	1 639 576	1 557 826
Чистая позиция	301 388	(185 827)	142 296	499 855	711	758 423	571 519
Забалансовые обязательства кредитного характера	34 746	-	55 500	-	-	90 246	90 246

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым активам и обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда по гарантии могут быть предъявлены требования.

Приведенные ниже таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство Банка считает, что данные ценные бумаги могут быть реализованы достаточно быстро, так как торговый портфель Банка содержит только ликвидные облигации, активно торгуемые на фондовой бирже.

Следующая далее таблица показывает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, исходя из договорных сроков до дат их погашения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года.

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	643	111 546
От 1 до 3 месяцев	52 172	77 968
От 3 месяцев до 1 года	228 221	681 987
От 1 года до 5 лет	1 016 105	353 194
Более 5 лет	86 890	-
	1 384 031	1 224 695

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе временных интервалов, представлена далее:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 68 290 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 311 157 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 5 лет: 109 тыс. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе временных интервалов, представлена далее:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 11 511 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 67 542 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 5 лет: отсутствуют.

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

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

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	512 268	-	-	-	-	-	512 268
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	-	15 390	15 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 224 695	-	-	-	-	-	1 224 695
Кредиты, выданные клиентам	35 479	22 550	232 523	89 016	1 005	-	380 573
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 516	13 516
Прочие активы	5 716	3 565	2 494	-	34	-	11 809
Всего активов	1 778 158	26 115	235 017	89 016	1 039	28 906	2 158 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	121	-	-	-	-	-	121
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	223 021	26 900	504 465	-	-	-	754 386
Текущие счета и депозиты клиентов	173 879	282 664	297 626	-	-	-	754 169
Прочие привлеченные средства	-	-	-	45 611	-	-	45 611
Прочие обязательства	633	1 151	1 755	-	-	-	3 539
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	3 104	3 104
Всего обязательств	397 654	310 715	803 846	45 611	-	3 104	1 560 930
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 380 504	(284 600)	(568 829)	43 405	1 039	25 802	597 321
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 380 504	1 095 904	527 075	570 480	571 519	597 321	

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

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

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

В течение 2010 и 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года.

	<u>Требование</u>	<u>2010 год, %</u>	<u>2009 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	99,9	115,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	266,5	298,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	49,5	7,9

22 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

23 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2010 год</u> тыс. рублей	<u>2009 год</u> тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	253 277	34 746
Гарантии	-	55 500
	<u>253 277</u>	<u>90 246</u>

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

24 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года.

	<u>2010 год</u> тыс. рублей	<u>2009 год</u> тыс. рублей
Сроком менее 1 года	7 699	4 120

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

В 2010 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 16 022 тыс. рублей (2009 год: 15 400 тыс. рублей).

25 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 зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

26 Депозитарные услуги

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

27 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является “Дж&Т Финанс” а.о. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является “Дж&Т Финанс Груп” а.о. Группа готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2010 и 2009 год может быть представлен следующим образом.

	<u>2010 год</u> тыс. рублей	<u>2009 год</u> тыс. рублей
Члены Правления	9 153	10 812

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	<u>2010 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	1 577	7,52%	1 614	10,00%
Текущие счета и депозиты клиентов	2 586	3,82%	1 317	11,32%
Неиспользованные кредитные линии	65	-	250	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2010 и 2009 год, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2010 год</u> тыс. рублей	<u>2009 год</u> тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	145	155
Процентные расходы	(133)	(95)

Операции с прочими связанными сторонами

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

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 471	0,8	3 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	2 938	0,0	2 938
Текущие счета и депозиты клиентов	24	-	9 698	2,6	9 722
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	9	0,8	9
Процентные расходы	(2 611)	10,0	(12)	5,0	(2 623)
Комиссионные доходы	3	-	5	-	8

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	293	0,8	293
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 102	0,0	1 102
Текущие счета и депозиты клиентов	819	0,0	-	-	819
Прочие привлеченные средства	-	-	45 611	10,0	45 611
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	2	0,8	2
Процентные расходы	-	-	(4 369)	10,0	(4 369)
Комиссионные расходы	-	-	(2)	-	(2)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	30 846	-	30 846

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, доступных непосредственно (т.е. котировках), либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

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

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

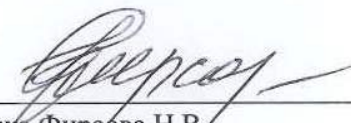
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 383 388	-	1 383 388
- Производные активы	-	643	643
Всего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

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 224 695	-	1 224 695
Всего активов	1 224 695	-	1 224 695
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Производные обязательства	-	121	121
Всего обязательств	-	121	121


Г-н Кузнецов А.В.
Председатель Правления




Г-жа Фирсова Н.В.
Главный бухгалтер