

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

В настоящий момент ЗАО “Дексия Банк” (далее – “Банк”) является частью банковской Группы “Дексия”, специализирующейся на государственных финансах и розничном кредитовании. До октября 2006 года Банк входил в состав Группы “ДенизБанк” (предыдущее название ЗАО “Денизбанк Москва”) путем приобретения данной Группой ЗАО “Иктисат банк” (Москва), который был переименован в ЗАО “Денизбанк Москва” 19 сентября 2003 года.

ЗАО “Иктисат банк” (Москва) изначально создавался группой “Иктисат Банкаси Т.А.С.” как открытое акционерное общество по законодательству Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации (далее – “Банк России”) в 1998 году.

В октябре 2006 года, компания “Дексия Партиципейшн Бельгия СА” (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или аффилированно владеет Группа “Дексия” (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы “ДенизБанк” у Группы “Зорлу”. В декабре 2006 года компания “Дексия Партиципейшн Бельгия СА” приобрела остальные акции Группы “ДенизБанк”, обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы “Дексия” составила 99,84%.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51%.

На сегодняшний день основными операциями Банка является предоставление кредитов и займов, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2011 года составляла около 61 человека (в течение 2010 года: 55 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющих в наличии для продажи.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности, был выбран доллар США. В связи с постоянным ростом операций, совершаемых в российских рублях, Банк, начиная с 1 января 2006 года, выбрал российский рубль в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности. Все остатки по балансовым счетам по состоянию на 31 декабря 2005 года были переведены из доллара США в российский рубль по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на данную дату. Валютой отчетности был выбран российский рубль.

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

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от менеджмента применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании менеджментом текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Наиболее значимые оценки и допущения, сделанные менеджментом, относятся к следующим примечаниям:

- Примечание 3 «Основные принципы учетной политики» (3.9 «Обесценение активов») и Примечание 15 «Кредиты клиентам» в отношении оценки обесценения выданных кредитов
- Примечание 30.3 «Условные налоговые обязательства» в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в Банке России и прочих банках и финансовых институтах, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с контрактными сроками погашения менее трех месяцев, как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные и приравненные к ним средства отражены в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент их первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется, как минимум, на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение в стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания.

Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли.

Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в отчете об изменениях капитала за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроеизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по соответствующему инструменту. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по соответствующему инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по операции. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или метод дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования, или в момент, когда любые риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные по сделкам «репо», остаются в портфеле ценных бумаг и отражаются, как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их обратному выкупу отражаются в составе обязательств Банка. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам «обратного репо», отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» показана за вычетом резервов под возможное обесценение.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Взаимозачет активов и облигаций

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.6 Арендованные активы

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

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.7 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит в будущем, связанные с данным объектом экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основного средства или в случае созданного основного средства, с момента его готовности к использованию. Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Основные средства (продолжение)

Капитальные вложения в арендованное имущество	10 – 50 лет
Транспортные средства	4 года
Мебель и оборудование	5 – 10 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.8 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который на начало отчетного периода составлял 3 - 10 лет.

В течение отчетного периода руководство пересмотрело срок полезного использования некоторых программных продуктов с 10 до 30 лет. Изменение в сроках полезного использования позволит более точно отразить экономическую сущность используемых программных продуктов исходя из особенностей и характеристик данных программных продуктов.

3.9 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, за исключением отложенных налоговых активов, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение активов (продолжение)

эффективной процентной ставке. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждения для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.11 Заемные средства (включая субординированные кредиты)

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

3.13 Собственные средства

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства (капитал). Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме тех которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Собственные средства (продолжение)

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

3.14 Вознаграждения сотрудникам

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, признаваемой в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.16 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.17 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.17 Процентные доходы и процентные расходы (продолжение)

инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.18 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.19 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.20 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от реализации финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

- МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.
- МСФО (IFRS) 3 (2008) “Сделки по объединению бизнесов”/МСФО 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершенными до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2011 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

- *Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”* – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.
- *МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка”* – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
 - Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
 - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (Изменения) – “Отложенные налоги: восстановление активов”. В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.

МСФО (IAS) 28 "Вложения в зависимые и совместные предприятия" – включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 "Соглашения о совместной деятельности" теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

Банк изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки их принятия.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	340,027	244,362
Долговые ценные бумаги	102,166	43,891
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	17,317	19,160
Всего процентные доходы	459,510	307,413
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	57,267	23,618
Векселя	23,099	2,029
Текущие счета и депозиты клиентов	19,593	17,442
Субординированные кредиты	8,258	7,987
Всего процентные расходы	108,217	51,076

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	54,905	33,313
Расчетно-кассовое обслуживание	15,421	15,660
Инкассация	7,194	-
Валютный контроль	6,573	5,771
Агентское вознаграждение	575	781
Прочие услуги	562	223
Всего комиссионные доходы	85,230	55,748

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы (продолжение)

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Комиссионные расходы		
Выдача гарантий	31,553	4,000
Инкассация	6,858	690
Расчетно-кассовое обслуживание	4,295	3,339
Прочие услуги	530	422
Всего комиссионные расходы	43,236	8,451

7. Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	(163,408)	13,889
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(163,408)	13,889

8. Прочие операционные доходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс.рублей
Чистый результат от выбытия основных средств	297	-
Прочие доходы	58	2,947
Всего прочие операционные доходы	355	2,947

9. Общие административные расходы

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Выплаты сотрудникам	89,974	71,387
Аренда	13,856	14,352
Налоги, за исключением налога на прибыль	8,159	8,777
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7,944	21,817
IT-обеспечение	5,054	6,827
Профессиональные услуги	4,839	4,349
Услуги связи	3,650	6,396
Страхование	3,124	2,620
Представительские расходы	2,612	1,650
Ремонт и эксплуатация	2,089	1,871
Охрана	2,015	3,048
Прочие	8,362	5,579
Всего административных расходов	151,678	148,673

10. Резерв под обесценение активов

Анализ изменения резерва под возможное обесценение

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	45,173	47,916
Чистое создание резерва за год	(5,929)	(2,743)
Списание	(37,972)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	1,272	45,173

11. Налог на прибыль

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	70,841	23,039
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	10,231	18,538
Всего расходы по налогу на прибыль	81,072	41,577

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2010 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Прибыль до налогообложения	303,137	207,589
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	60,627	41,518
Влияние различных налоговых ставок	-	(462)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	20,445	521
Всего расходы по налогу на прибыль	81,072	41,577

12. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс.рублей
Счета типа «Ностро»	336,037	208,160
Обязательные резервы	125,068	34,095
Депозиты	-	240,020
Всего счета и депозиты в Банке России	461,105	482,275

12. Счета и депозиты в Банке России (продолжение)

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа “Ностро” в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

13. Счета и депозиты в Банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Депозиты	86,055	113,981
Счета типа “Ностро”	1,501,713	1,414,271
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,587,768	1,528,252

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имел счета в одной группе банков (по состоянию на 31 декабря 2010 года: в одной группе банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 1,454,813 тысяч рублей (2010: 1,392,805 тысяч рублей) (см. Примечание 32 “Операции со связанными лицами”).

14. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость		Среднезве- шенный валютный курс сделок
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	385,296	722	(1,779)	32,11
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	2,896,162	6,500	-	1,29
Всего производные финансовые инструменты	3,281,458	7,222	(1,779)	

14. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Среднезве шенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	161,000	-	(465)	30,39

15. Кредиты клиентам

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5,569,307	4,725,391
Кредиты физическим лицам	15,862	12,338
Кредиты клиентам до обесценения	5,585,169	4,737,729
Резерв под обесценение кредитов	(1,272)	(45,173)
Всего кредиты клиентам	5,583,897	4,692,556

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
- стандартные непросроченные кредиты	5,569,307	(1,272)	5,568,035	0,02%
Всего кредиты юридическим лицам	5,569,307	(1,272)	5,568,035	0,02%
Кредиты физическим лицам				
Розничные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
- стандартные непросроченные кредиты	15,862	-	15,862	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	15,862	-	15,862	0,00%
Всего кредиты клиентам	5,585,169	(1,272)	5,583,897	0,02%

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
- стандартные непросроченные кредиты	4,682,550	(2,332)	4,680,218	0,05%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
- просроченные кредиты	42,841	(42,841)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам	4,725,391	(45,173)	4,680,218	0,96%
Кредиты физическим лицам				
Розничные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
- стандартные непросроченные кредиты	12,338	-	12,338	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	12,338	-	12,338	0,00%
Всего кредиты клиентам	4,737,729	(45,173)	4,692,556	0,95%

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	5,569,307	(1,272)	5,568,035	0,02%
Всего кредиты юридическим лицам	5,569,307	(1,272)	5,568,035	0,02%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	15,862	-	15,862	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	15,862	-	15,862	0,00%
Всего кредиты клиентам	5,585,169	(1,272)	5,583,897	0,02%

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	4,682,550	(2,332)	4,680,218	0,05%
Просроченные на срок более 365 дней	42,841	(42,841)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам	4,725,391	(45,173)	4,680,218	0,96%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	12,338	-	12,338	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	12,338	-	12,338	0,00%
Всего кредиты клиентам	4,737,729	(45,173)	4,692,556	0,95%

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	3,632,010	-	3,632,010	65,05%
Прочее обеспечение	1,473,025	14,743	1,487,768	26,64%
Без обеспечения	463,000	1,119	464,119	8,31%
Всего кредиты клиентам	5,568,035	15,862	5,583,897	

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	3,077,251	-	3,077,251	65,58%
Прочее обеспечение	1,183,390	8,154	1,191,544	25,40%
Без обеспечения	419,577	4,184	423,761	9,02%
Всего кредиты клиентам	4,680,218	12,338	4,692,556	

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс.рублей
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	2,791,142	2,618,771
Промышленное производство	1,092,074	1,202,796
Торговля	625,677	149,033
Туризм и транспорт	459,186	334,926
Пищевая промышленность	290,000	413,365
Лизинг	229,082	-
Лесная промышленность	82,146	-
Аренда	-	6,500
Кредиты физическим лицам	15,862	12,338
	5,585,169	4,737,729
Резерв под обесценение	(1,272)	(45,173)
Всего кредиты клиентам	5,583,897	4,692,556

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк предоставил кредиты трем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2010 года – четырем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 3,647,303 тысяч рублей (2010: 3,224,670 тысяч рублей), сумма выданных Банком гарантий составила 405,156 тысяч рублей (2010: 439,653 тысяч рублей).

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт. 3.9 “Обесценение активов”). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов принимаемых во внимание при анализе кредитов учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс.рублей
Долговые ценные бумаги		
Банковские облигации	904,285	-
Корпоративные облигации	569,331	267,129
Корпоративные еврооблигации	35,527	35,509
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,509,143	302,638

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	максимум	минимум
Корпоративные облигации	январь 2012	ноябрь 2023	7,15%	15,00%
Корпоративные еврооблигации	март 2013	март 2013	9,63%	9,63%
Банковские облигации	март 2013	февраль 2017	7,40%	9,25%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	максимум	минимум
Корпоративные облигации	февраль 2011	июль 2014	7,50%	8,60%
Корпоративные еврооблигации	март 2013	март 2013	9,63%	9,63%

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На основании поправок МСФО 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка”, Банк реклассифицировал финансовые инструменты из категории финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как у Банка нет намерений торговать этими финансовыми активами в ближайшем будущем. Реклассификация была проведена на 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. Прибыли или убытки, признанные на эту дату, не были восстановлены. Справедливая стоимость на дату реклассификации была признана амортизированной стоимостью на 1 июля 2008 года.

В таблице ниже представлены балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных долговых ценных бумаг, которые не были обременены залогом:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость тыс.рублей	Справедливая стоимость тыс.рублей	Балансовая стоимость тыс.рублей	Справедливая стоимость тыс.рублей
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194,175	194,175	302,638	302,638

Ниже представленное влияние реклассификации на финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2011	
	Признано для реклассифицирован- ных активов тыс.рублей	Было бы признано при отсутствии реклассификации тыс.рублей
Процентные доходы	102,166	106,610
Доходы от операций с торговыми ценными бумагами	-	(20,959)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(4,340)	-
Всего признано в отчете о совокупном доходе	97,826	85,651
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(16,619)	-
Всего признано в собственных средствах	81,207	85,651

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представленное влияние реклассификации на финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	31 декабря 2010	
	Признано для реклассифицирован ных активов тыс.рублей	Было бы признано при отсутствии реклассификации тыс.рублей
Процентные доходы	43,891	43,074
Доходы от операций с торговыми ценными Бумагами	-	978
Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(2,146)	-
Всего признано в отчете о совокупном доходе	41,745	44,052
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,124	-
Всего признано в собственных средствах	44,869	44,052

17. Прочие активы

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Депозиты и авансовые платежи	6,309	7,599
Предоплата по налогам	433	517
Всего прочие активы	6,742	8,116

18. Основные средства

В тысячах рублей

	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2011 года	11,058	14,223	2,928	28,209
Приобретения	189	1,080	225	1,494
Выбытия	-	(1,314)	(704)	(2,018)
На 31 декабря 2011 года	11,247	13,989	2,449	27,685
Амортизация				
На 1 января 2011 года	2,249	11,742	2,928	16,919
Начисленная амортизация	664	1,281	-	1,945
Выбытия	-	(1,314)	(704)	(2,018)
На 31 декабря 2011 года	2,913	11,709	2,224	16,846
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2010 года	8,809	2,481	-	11,290
На 31 декабря 2011 года	8,334	2,280	225	10,839

В тысячах рублей

	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2010 года	11,058	14,086	2,928	28,072
Приобретения	-	137	-	137
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	11,058	14,223	2,928	28,209
Амортизация				
На 1 января 2010 года	1,587	10,800	2,926	15,313
Начисленная амортизация	662	942	2	1,606
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	2,249	11,742	2,928	16,919
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2009 года	9,471	3,286	2	12,759
На 31 декабря 2010 года	8,809	2,481	-	11,290

19. Нематериальные активы

В тысячах рублей

Лицензии на
программное обеспечение

Первоначальная стоимость

На 1 января 2011 года	104,445
Приобретения	1,766
Выбытия	(134)
На 31 декабря 2011 года	106,077

Амортизация

На 1 января 2011 года	48,364
Начисленная амортизация	5,999
Выбытия	(134)
На 31 декабря 2011 года	54,229

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2010 года	56,081
На 31 декабря 2011 года	51,848

В тысячах рублей

Лицензии на
программное обеспечение

Первоначальная стоимость

На 1 января 2010 года	106,959
Приобретения	248
Выбытия	(2,762)
На 31 декабря 2010 года	104,445

Амортизация

На 1 января 2010 года	30,892
Начисленная амортизация	20,212
Выбытия	(2,740)
На 31 декабря 2010 года	48,364

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2009 года	76,067
На 31 декабря 2010 года	56,081

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Срочные депозиты	4,022,095	3,742,626
Счета типа «Лоро»	42,610	3,036
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4,064,705	3,745,662

Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке были размещены счета группы банков (по состоянию на 31 декабря 2010 года – счета группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 3,854,356 тысяч рублей (2010: 3,084,880 тысячи рублей).

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1,064,711	1,038,908
- физические лица	108,487	35,879
Срочные депозиты		
- юридические лица	1,162,675	412,877
- физические лица	55,218	75,125
Всего текущие счета и депозиты клиентов	2,391,091	1,562,789

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке были размещены счета двух групп компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2010 года: трех групп связанных компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 753,025 тысяч рублей (2010: 590,350 тысяч рублей).

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Векселя	826,731	57,767

22. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Векселя, обремененные обязательствами

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью на сумму 854,073 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 23,204 тысяч рублей) были заблокированы в качестве обеспечения возвратности выданных Банком кредитов и забалансовых кредитных инструментов. Амортизированная стоимость данных векселей по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 826,731 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010: 24,613 тысяч рублей).

23. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционеры предоставили Банку следующие субординированные кредиты:

- Кредит номинированный в долларах США на сумму 22,537 тысяч рублей (2010: 21,334 тысяч рублей) со сроком погашения в феврале 2020 года и годовой процентной ставкой 3,883%.
- Кредит номинированный в долларах США сумму 96,588 тысяч рублей (2010: 91,431 тысяч рублей) со сроком погашения в сентябре 2018 года и годовой процентной ставкой 2,783%.
- Кредит номинированный в ЕВРО на сумму 197,940 тысяч рублей (2010: 191,582 тысяч рублей) со сроком погашения в марте 2021 года и годовой процентной ставкой 2,517%.

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 Декабря 2010 тыс. рублей
Обязательства перед сотрудниками за неиспользованные отпуска	4,221	5,868
Налоги к уплате	949	-
Обязательства перед поставщиками	1,399	1,227
Всего прочие обязательства	6,569	7,095

25. Отложенные налоговые активы и обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	93	(1,444)	-	(1,088)	93
Кредиты клиентам	-	-	(16,517)	(10,690)	(16,517)	(10,690)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,771	5,099	-	-	5,771	5,099
Прочие активы	8	7	-	-	8	7
Основные средства	-	-	(1,805)	(1,872)	(1,805)	(1,872)
Нематериальные активы	1,669	1,353	-	-	1,669	1,353
Долговые обязательства	-	-	(44)	-	(44)	-
Прочие обязательства	1,121	1,408	-	-	1,121	1,408
Налоговые активы	8,925	7,960	(19,810)	(12,562)	(10,885)	(4,602)

Движение временных разниц в течение 2011 года

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	(1,181)	-	(1,088)
Кредиты клиентам	(10,690)	(5,827)	-	(16,517)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,099	(3,276)	3,948	5,771
Прочие активы	7	1	-	8
Основные средства	(1,872)	67	-	(1,805)
Нематериальные активы	1,353	316	-	1,669
Долговые обязательства	-	(44)	-	(44)
Прочие обязательства	1,408	(287)	-	1,121
Налоговые активы	(4,602)	(10,231)	3,948	(10,885)

25. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2010 года

<u>В тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	93	-	93
Кредиты клиентам	(4,243)	(6,447)	-	(10,690)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,147	(8,617)	(1,431)	5,099
Прочие активы	123	(116)	-	7
Основные средства	(1,461)	(411)	-	(1,872)
Нематериальные активы	664	689	-	1,353
Прочие обязательства	5,137	(3,729)	-	1,408
Налоговые активы	15,367	(18,538)	(1,431)	(4,602)

26. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 192,300 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей.

	2011	2010
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 1 января	192,300	192,300
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 31 декабря	192,300	192,300

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, без учета корректировок в целях составления годового отчета, составляла 349,602 тысяч рублей.

27. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по управлению активами и обязательствами совместно с операционными отделами несет ответственность за управление рисками. В Банке существует система независимого контроля для целевой проверки деятельности по принятию рисков, в частности для сохранения оптимального баланса между прибылью в краткосрочном периоде и долгосрочными интересами Банка.

Отдел по Управлению Рисками несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Рыночный (ценовой, процентный, валютный), кредитный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются через систему Комитетов (посредством еженедельных встреч Комитета по управлению активами и обязательствами и ежемесячных встреч Комитета по Рискам (включая комитеты по Рыночному, Кредитному рискам и Комитет по риску Ликвидности), основанными Правлением Банка.

27.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Управление кредитным риском

Управление кредитными рисками включает установление лимитов; оценку и рассмотрение кредитных заявок, включая анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Отдел по Управлению Рисками формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. Правление Банка утверждает политику по управлению кредитным риском, а так же ключевые сделки, связанные с принятием кредитного риска. В случае необходимости Правление Банка согласовывает решения Кредитного комитета и утверждает лимиты полномочий.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте клиентам Банка – физическим и юридическим лицам, включая кредитно-финансовые организации, а также об изменении условий по заключенным кредитным соглашениям.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

Прежде чем Кредитный комитет составляет досье, все рекомендации по кредитному инструменту (утверждение лимита по заемщику, дополнения к кредитному договору, и т.д.). просматриваются и утверждаются Отделом по Управлению Рисками, Департаментом кредитного и финансового анализа, а также Департаментом финансовых институтов.

Банк определяет уровень кредитного риска, который он на себя принимает устанавливая лимиты, по величине риска, принимаемого на одного заемщика, или Банков заемщика, а так же лимиты на отраслевой (и географический) сегмент. Лимиты на уровень кредитного риска по заемщикам и кредитными продуктам утверждаются ежеквартально Правление Банка. Риск потенциальных убытков по заемщикам, включая банки и брокеров, в дальнейшем ограничивается путем установления суб-лимитов по балансовым и внебалансовым позициям, который устанавливается Кредитным Комитетом.

Лимиты по кредитным рискам, согласуются с Политикой управления рисками Группы Дексия, утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Турция), на консолидированном уровне для ДенизБанка А.Ш, ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Отделу по Управлению Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

Банк так же использует методологию, предписанную Центральным банком России для определения нормативов максимального кредитного риска.

Каждое кредитное досье рассматривается Банком с учетом:

- изучения заемщика на предмет его платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценки качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов и поручителей;
- оценки возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.
- оценки финансового состояния заемщика производится на основании документов, представленных в соответствии с перечнем документов. При наличии у Банка сомнений в отношении заемщика перечень документов может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия кредитного инструмента, либо по первому требованию банка.

Периодический мониторинг кредитного риска проводится на коллективной основе в случае предоставления новых кредитных инструментов.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые, будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения устанавливается исходя справедливой (рыночной) стоимостью и ликвидностью. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

27.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Рыночный риск (продолжение)

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	тыс.рублей 147,555
--------------------------------------------------------	-----------------------

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

Риск колебаний валютных курсов	тыс. рублей 3,759
--------------------------------	----------------------

См. Примечание 37 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Рыночный риск (продолжение)

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Ответственным подразделением за управление процентным риском в Банке является Отдел ведения платежных позиций Казначейства.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции), которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, представлен следующим образом:

	тыс.рублей
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	90,213
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(90,213)

См. Примечание 34 “Средние эффективные процентные ставки”.

См. Примечание 35 “Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода”.

27.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Отдел ведения платежных позиций является ответственным подразделением за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, осуществляющей ежедневный контроль состояния платежной позиции Банка.

Контроль за ликвидностью Банка, производится руководителями комитета по управлению ликвидностью Банка и Кредитно-финансового комитета, а также Службой внутреннего контроля. Банком также рассчитываются на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования ,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Риск ликвидности (продолжение)

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Также см. Примечание 36 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

27.4 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («Норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года минимальный уровень, установленный Центральным банком Российской Федерации, составлял 10%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации без учета корректировок в целях составления годового отчета, составил 29,43% (31 декабря 2010 года: 35,3 %).

28. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более одного года.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс.рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	2,916,486	1,331,775
Обязательства по предоставлению кредитов	672,819	328,799
Всего забалансовых обязательств	3,589,305	1,660,574

Некоторые из представленных в таблице обязательств могут истечь или быть прерваны без авансирования. Поэтому, их величина не представляет ожидаемые будущие денежные потоки.

Крупные гарантии

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выдал гарантии трем группам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2010 года: четырем компаниям), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 1,913,547 тысяч рублей (2010: 970,999 тысяч рублей).

29. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Сроком менее одного года	12,294	16,362
Сроком от 1 до 5 лет	-	11,708
Всего арендные обязательства	12,294	28,070

30. Условные обязательства

30.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств и денежной наличности в кассе суммой в 110,184 тысяч рублей. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка, не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

30.2 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

30.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банком в соответствии с МСФО 32 «Финансовые инструменты: Представление» производит оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе.

Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,509,143	-	-	1,509,143
Производные финансовые инструменты	7,222	-	-	7,222
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	1,779	-	-	1,779

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	302,638	-	-	302,638
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	465	-	-	465

32. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года являются:

- ДенизБанк А.Ш. 49%
- ДенизБанк АГ 51%.

32. Операции со связанными лицами (продолжение)

ДенизБанк А.Ш. и ДенизБанк АГ являются частью Группы “ДенизБанк”, которая до октября 2006 года являлась, в свою очередь, частью Группы “Зорлу” - крупной финансово-индустриальной группы Турции. В октябре 2006 года, компания “Дексия Партисипейшн Бельгия СА” (Dexia Participations Belgique SA), 100% которой напрямую или косвенно владеет Группа “Дексия” (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы “ДенизБанк” у Группы “Зорлу”. В декабре 2006 года компания “Дексия Партисипейшн Бельгия СА” приобрела остальные акции Группы “ДенизБанк”, обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы “Дексия” увеличилась до 99,84%.

32.1 Операции с Советом Директоров и Руководством

В течении 2011 года компенсация Директорам и Руководству Банка составила 14,075 тыс. рублей (2010: 10,295 тысяч рублей).

Все операции с Директорами и Руководством Банка были осуществлены на рыночных условиях.

Остатки по операциям с директорами и руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляли:

	31 декабря 2011 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Прочие активы	32	-	50	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты Директоров и Руководства Банка	16,162	7,2%	7,336	7,5%
Прочие обязательства	419	-	640	-

32.2 Операции с акционерами

	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,454,813	0,9%	1,392,805	0,9%
Производные финансовые инструменты	6,500	-	-	-
Прочие активы	32	-	-	-
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	465	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,854,356	1,29%	3,084,880	1,37%
Субординированный кредит	317,065	2,7%	304,347	2,60%

32. Операции со связанными лицами (продолжение)

32.2 Операции с акционерами (продолжение)

Забалансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком также были получены двадцать гарантий (по состоянию на 31 декабря 2010 года: двадцать четыре) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 3,233,551 тысяч рублей (2010: 2,518,234 тысяч рублей) и девять гарантий (по состоянию на 31 декабря 2010 года: две) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 1,027,281 тысяч рублей (2010: 222,481тысяч рублей).

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2011 тыс.рублей	2010 тыс.рублей
Процентные расходы	56,394	28,486
Процентные доходы	12,872	9,020
Комиссионные доходы	29,769	11,389
Комиссионные расходы	588	2,096
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами	4,320	61
Чистый результат от операций с иностранной валютой	1,293	(61)

33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Касса	53,423	46,757
Счета и депозиты в Банке России	461,105	482,275
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,586,684	1,527,226
Всего денежные средства и их эквиваленты	2,101,212	2,056,258

34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2011	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2010
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0%	0 – 3%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	0%	0 - 1%
- долларах США	0%	0 - 1%
- ЕВРО	0%	0%
Кредиты клиентам		
- в рублях	6 - 15%	5 - 15%
- долларах США и других валютах	5 - 15%	4 - 15%
- ЕВРО	5 - 15%	5 - 15%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	7 - 15%	8 - 9%
- долларах США	10%	10%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтах		
- в рублях	0 - 4%	0 - 3%
- долларах США	0 - 1%	0 - 1%
- ЕВРО	0 - 4%	0 - 4%
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	0 - 9%	0 - 8%
- долларах США	0 - 4%	0 - 4%
- ЕВРО	0 - 4%	0 - 4%
- прочие	0%	0%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	0 - 9%	4 - 9%
- долларах США	2 - 4%	0 - 1%
- ЕВРО	2 - 5%	1%
Субординированный кредит		
- долларах США	3 - 4%	3 - 4%
- ЕВРО	3%	2%

35. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Бессроч - ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы						
Касса	53,423	-	-	-	-	53,423
Счета и депозиты в Банке России	461,105	-	-	-	-	461,105
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,587,768	-	-	-	-	1,587,768
Производные финансовые инструменты	7,222	-	-	-	-	7,222
Кредиты клиентам	617,722	1,945,040	1,712,742	1,308,393	-	5,583,897
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	80,731	-	44,032	1,384,380	-	1,509,143
Прочие активы	-	-	-	-	6,742	6,742
Основные средства	-	-	-	-	10,839	10,839
Нематериальные активы	-	-	-	-	51,848	51,848
Всего активов	2,807,971	1,945,040	1,756,774	2,692,773	69,429	9,271,987
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	1,779	-	-	-	-	1,779
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,079,561	1,419,701	333,404	232,039	-	4,064,705
Текущие счета и депозиты клиентов	2,262,240	124,091	4,760	-	-	2,391,091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,354	571,653	250,724	-	826,731
Субординированные кредиты	-	220,477	96,588	-	-	317,065
Прочие обязательства	-	-	-	-	6,569	6,569
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	10,885	10,885
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	3,398	3,398
Всего обязательств	4,343,580	1,768,623	1,006,405	482,763	20,852	7,622,223
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1,535,609)	176,417	750,369	2,210,010	48,577	1,649,764
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(278,320)	608,132	32,889	1,018,747	62,045	1,443,493

35. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Бессроч - ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы						
Касса	46,757	-	-	-	-	46,757
Счета и депозиты в Банке России	482,275	-	-	-	-	482,275
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,528,252	-	-	-	-	1,528,252
Кредиты клиентам	607,953	1,608,449	1,348,298	1,127,856	-	4,692,556
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	32,427	157,200	113,011	-	302,638
Прочие активы	-	-	-	-	8,116	8,116
Основные средства	-	-	-	-	11,290	11,290
Нематериальные активы	-	-	-	-	56,081	56,081
Всего активов	2,665,237	1,640,876	1,505,498	1,240,867	75,487	7,127,965
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	465	-	-	-	-	465
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,595,892	556,508	1,371,979	221,283	-	3,745,662
Текущие счета и депозиты клиентов	1,314,072	246,375	2,342	-	-	1,562,789
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,128	16,945	6,857	837	-	57,767
Субординированные кредиты	-	212,916	91,431	-	-	304,347
Прочие обязательства	-	-	-	-	7,095	7,095
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	4,602	4,602
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	1,745	1,745
Всего обязательств	2,943,557	1,032,744	1,472,609	222,120	13,442	5,684,472
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(278,320)	608,132	32,889	1,018,747	62,045	1,443,493
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(527,130)	480,702	1,027,123	192,527	98,534	1,271,756

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2011 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Бессрочные тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансо вая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Счета и депозиты банков других финансовых институтов	2,079,772	1,421,715	86,189	536,258	-	4,123,934	4,064,705
Текущие счета и депозиты клиентов	2,264,545	124,953	4,829	-	-	2,394,327	2,391,091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,346	580,560	269,159	-	854,065	826,731
Субординированные кредиты	-	-	-	400,616	-	400,616	317,065
Прочие обязательства	-	-	-	-	6,569	6,569	6,569
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(3,281,459)	-	-	-	-	(3,281,459)	(7,222)
Выбытия	3,276,016	-	-	-	-	3,276,016	1,779
Всего обязательств	4,338,874	1,551,014	671,578	1,206,033	6,569	7,774,068	7,600,718
Условные обязательства кредитного характера	187,112	369,611	1,084,461	1,948,121	-	3,589,305	-

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2010 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Бессрочные тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансо вая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Счета и депозиты банков других финансовых институтах	1,596,167	152,598	1,459,478	615,938	-	3,824,181	3,745,662
Текущие счета и депозиты клиентов	1,314,316	247,412	2,712	-	-	1,564,440	1,562,789
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,159	17,098	6,979	853	-	58,089	57,767
Субординированные кредиты			8,320	373,769	-	382,089	304,347
Прочие обязательства	-	-	-	-	7,095	7,095	7,095
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(161,000)	-	-	-	-	(161,000)	-
Выбытия	161,465	-	-	-	-	161,465	465
Всего обязательств	2,944,107	417,108	1,477,489	990,560	7,095	5,836,359	5,678,125
Условные обязательства кредитного характера	368,374	234,185	1,047,247	10,768	-	1,660,574	-

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Бессроч ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы						
Касса	53,423	-	-	-	-	53,423
Счета и депозиты в Банке России	461,105	-	-	-	-	461,105
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,587,768	-	-	-	-	1,587,768
Производные финансовые инструменты	7,222	-	-	-	-	7,222
Кредиты клиентам	98,664	1,440,313	2,290,474	1,754,446	-	5,583,897
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	80,731	-	-	1,428,412	-	1,509,143
Прочие активы	-	-	-	-	6,742	6,742
Основные средства	-	-	-	-	10,839	10,839
Нематериальные активы	-	-	-	-	51,848	51,848
Всего активов	2,288,913	1,440,313	2,290,474	3,182,858	69,429	9,271,987
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	1,779	-	-	-	-	1,779
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,079,561	1,419,701	83,351	482,092	-	4,064,705
Текущие счета и депозиты клиентов	2,262,239	124,091	4,761	-	-	2,391,091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,346	571,642	250,743	-	826,731
Субординированные кредиты	-	-	-	317,065	-	317,065
Прочие обязательства	-	-	-	-	6,569	6,569
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	10,885	10,885
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	3,398	3,398
Всего обязательств	4,343,579	1,548,138	659,754	1,049,900	20,852	7,622,223
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(2,054,666)	(107,825)	1,630,720	2,132,958	48,577	1,649,764
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(846,653)	769,146	378,467	1,080,488	62,045	1,443,493

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Бессроч ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы						
Касса	46,757	-	-	-	-	46,757
Счета и депозиты в Банке России	482,275	-	-	-	-	482,275
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,528,252	-	-	-	-	1,528,252
Кредиты клиентам	39,559	1,152,484	1,840,469	1,660,044	-	4,692,556
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	32,427	-	270,211	-	302,638
Прочие активы	-	-	-	-	8,116	8,116
Основные средства	-	-	-	-	11,290	11,290
Нематериальные активы	-	-	-	-	56,081	56,081
Всего активов	2,096,843	1,184,911	1,840,469	1,930,255	75,487	7,127,965
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	465	-	-	-	-	465
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,595,831	152,445	1,452,803	544,583	-	3,745,662
Текущие счета и депозиты клиентов	1,314,072	246,375	2,342	-	-	1,562,789
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,128	16,945	6,857	837	-	57,767
Субординированные кредиты	-	-	-	304,347	-	304,347
Прочие обязательства	-	-	-	-	7,095	7,095
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	4,602	4,602
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	1,745	1,745
Всего обязательств	2,943,496	415,765	1,462,002	849,767	13,442	5,684,472
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(846,653)	769,146	378,467	1,080,488	62,045	1,443,493
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(821,985)	134,747	1,392,019	468,441	98,534	1,271,756

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	21,423	12,443	19,557	-	53,423
Счета и депозиты в Банке России	461,105	-	-	-	461,105
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10,954	1,523,059	49,188	4,567	1,587,768
Производные финансовые инструменты	722	-	6,500	-	7,222
Кредиты клиентам	1,691,294	2,705,661	1,186,942	-	5,583,897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,473,631	35,512	-	-	1,509,143
Прочие активы	6,742	-	-	-	6,742
Основные средства	10,839	-	-	-	10,839
Нематериальные активы	51,848	-	-	-	51,848
Всего активов	3,728,558	4,276,675	1,262,187	4,567	9,271,987
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	1,779	-	-	-	1,779
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	55,695	209,315	3,799,695	-	4,064,705
Текущие счета и депозиты клиентов	1,770,067	505,567	115,450	7	2,391,091
Выпущенные долговые ценные бумаги	578,106	212,312	36,313	-	826,731
Субординированные кредиты	-	119,126	197,939	-	317,065
Прочие обязательства	6,569	-	-	-	6,569
Отложенные налоговые обязательства	10,885	-	-	-	10,885
Текущие налоговые обязательства	3,398	-	-	-	3,398
Всего обязательств	2,426,499	1,046,320	4,149,397	7	7,622,223
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1,302,059	3,230,355	(2,887,210)	4,560	1,649,764
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	385,297	(3,281,459)	2,896,162	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1,687,356	(51,104)	8,952	4,560	1,649,764
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1,478,505	(39,975)	4,963	-	1,443,493

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	19,115	9,783	17,859	-	46,757
Счета и депозиты в Банке России	482,275	-	-	-	482,275
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	102,269	1,396,025	29,958	-	1,528,252
Кредиты клиентам	1,817,123	1,626,856	1,248,577	-	4,692,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267,133	35,505	-	-	302,638
Прочие активы	8,116	-	-	-	8,116
Основные средства	11,290	-	-	-	11,290
Нематериальные активы	56,081	-	-	-	56,081
Всего активов	2,763,402	3,068,169	1,296,394	-	7,127,965
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	465	-	-	-	465
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	56,892	2,619,184	1,069,586	-	3,745,662
Текущие счета и депозиты клиентов	1,333,848	214,374	14,567	-	1,562,789
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,250	822	15,695	-	57,767
Субординированные кредиты	-	112,764	191,583	-	304,347
Прочие обязательства	7,095	-	-	-	7,095
Отложенные налоговые обязательства	4,602	-	-	-	4,602
Текущие налоговые обязательства	1,745	-	-	-	1,745
Всего обязательств	1,445,897	2,947,144	1,291,431	-	5,684,472
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1,317,505	121,025	4,963	-	1,443,493
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	161,000	(161,000)	-	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1,478,505	(39,975)	4,963	-	1,443,493
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	1,296,657	(34,660)	9,487	272	1,271,756