

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Банк — Т (Открытое акционерное общество),  
сокращенно —      Банк — Т (ОАО).

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление      № 625 от 13.09.2010.  
банковских операций:

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Филиалы Банка:      Новороссийский филиал Банк — Т (Открытое акционерное общество), расположенный по адресу: 353900, Краснодарский край, город Новороссийск, улица Советов, дом 7;  
Северо-Западный филиал Банк — Т (Открытое акционерное общество), 191186, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, Аптекарский пер., д. 4, пом. 14Н, лит. А — зарегистрирован 14.01.2011.

Адрес регистрации Банка:      123610, Российская Федерация, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 12.

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 20 июня 2012 года решением правления Банка (протокол № 09).

**1.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2      Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **2.1 Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года**

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- "Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других

## Финансовая отчетность

### Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

## 2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 2.4 Пересчет иностранной валюты

### Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

### Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

### **2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевыми инструментами исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### **2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

### **2.7 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

#### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроемкие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

При первоначальном признании долговые и долевыми инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевыми инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевыми инструментами или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания

## **Финансовая отчетность**

### **Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **2.8 Резервы**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

##### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

##### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

#### **2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.



#### **2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

#### **2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

#### **2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но, выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

#### **2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### **2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

### **2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

**(с) для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

### **2.17 Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

### **2.18 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

### **2.19 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

### **2.20 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **2.21 Налоги на прибыль**

#### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разностям.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разностям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разности, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### **2.22 Выпущенный капитал**

#### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

#### **Дивиденды**

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

## **2.23 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## **2.24 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется казначейством в соответствии с политикой, утвержденной правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в управлении кредитования и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг отделом ценных бумаг используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard & Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

#### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

**3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	<b>Максимальная подверженность кредитному рisku</b>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	323 763	163 302
<b>Финансовые активы:</b>		
▪ Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	159 667	78 618
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	130 772	
• Кредиты и займы другим банкам	483	140 492
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл	133 626	21 823
Корпоративные клиенты	2 114 336	1 649 716
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Некотируемые:		
долевые финансовые активы	36 926	
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17 338	38 194
	<b>2 916 911</b>	<b>2 092 145</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	10 996	63 826
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	62 400	149 524
	<b>73 396</b>	<b>213 350</b>

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

**Концентрация кредитного риска****(a) По географическому признаку**

Подавляющее большинство активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску, были размещены Банком на территории Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату Банком были размещены денежные средства в рублевом эквиваленте в сумме 3 001 тыс. руб. в виде кредитов, выданных гражданам Германии. На момент составления настоящего отчета эти кредиты полностью погашены. Все активы и внебалансовые обязательства, подверженные кредитному риску, по состоянию на отчетную дату прошлого года (2010) были размещены Банком на территории Российской Федерации.

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность, строительство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	323 763	-	-	-	-	-	323 763
Финансовые активы:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	159 667	-	-	-	-	-	159 667
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	130 772						130 772
• Кредиты и займы другим банкам	483	-	-	-	-	-	483
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	-	-	-	-	-	133 626	133 626
Корпоративные клиенты:	233 616	518 159	68 188	914 451	379 922	-	2 114 336
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Некотируемые:							
долевые финансовые активы					36 926		36 926



**Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

-	-	-	-	17 338	-	17 338
848 301	518 159	68 188	914 451	434 186	133 626	2 916 911

Воздействие кредитного риска  
по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	6 228	2 629	2 139	-	10 996
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	38 010	-	8 943	11 623	62 400
	-	44 238	-	11 572	13 762	73 396

**2010**

Воздействие кредитного риска  
по балансовым статьям:

Денежные средства и их  
эквиваленты

Остатки на счетах до  
востребования и овернайты в  
других банках

163 302	-	-	-	-	-	163 302
---------	---	---	---	---	---	---------

Эквиваленты денежных  
средств

-

Финансовые активы:

• Активы, отражаемые по  
справедливой стоимости через  
прибыль или убыток

Торговые:

Долговые инструменты:

долговые ценные бумаги  
прочие долговые  
инструменты

78 618	-	-	-	-	-	78 618
						-

• Кредиты и займы другим  
банкам

140 492	-	-	-	-	-	140 492
---------	---	---	---	---	---	---------

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

-	-	-	-	-	21 823	21 823
---	---	---	---	---	--------	--------

Корпоративные клиенты:

4 000	77 901	88 957	1 313 860	164 998	-	1 649 716
-------	--------	--------	-----------	---------	---	-----------

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

-	-	-	-	38 194	-	38 194
---	---	---	---	--------	---	--------

386 412	77 901	88 957	1 313 860	203 192	21 823	2 092 145
---------	--------	--------	-----------	---------	--------	-----------

Воздействие кредитного риска  
по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	-	5 644	58 182	-	63 826
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	13 435	-	36 963	94 519	4 607
	-	13 435	5 644	95 145	94 519	4 607
						213 350

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

**Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая деби- торская задол- женность</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	483	553 820	17 216	323 763	895 282
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 828 924	1 772	-	1 830 696
<b>Валовая стоимость</b>	<b>483</b>	<b>2 382 744</b>	<b>18 988</b>	<b>323 763</b>	<b>2 725 978</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(134 782)	(1 650)	-	(136 432)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>483</b>	<b>2 247 962</b>	<b>17 338</b>	<b>323 763</b>	<b>2 589 546</b>
<b>2010</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	140 492	9 256	38 194	163 302	351 244
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 742 837	16	-	1 742 853
<b>Валовая стоимость</b>	<b>140 492</b>	<b>1 752 093</b>	<b>38 210</b>	<b>163 302</b>	<b>2 094 097</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(80 554)	(16)	-	(80 570)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>140 492</b>	<b>1 671 539</b>	<b>38 194</b>	<b>163 302</b>	<b>2 013 527</b>

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на корпоративных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	<i>Валовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
<b>2011</b>		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
срочные кредиты	91 684	43 740
Корпоративные клиенты:		
малый и средний бизнес	1 737 240	519 389
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 772	-
	<b>1 830 696</b>	<b>563 129</b>
<b>2010</b>		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
срочные кредиты	13 101	2 703
Корпоративные клиенты:		
малый и средний бизнес	1 729 736	350 424
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16	-
	<b>1 742 853</b>	<b>353 127</b>

## **Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **• Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

### **3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам**

По состоянию на отчетную дату долговые ценные бумаги представлены векселями российских коммерческих банков, имеющих рейтинг В по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's.

### **3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

## **3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

### **3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и правлением.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

### 3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2011</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	131 332	160 760	31 671	323 763
Обязательные резервы в ЦБ РФ	79 555	-	-	79 555
Финансовые активы:				
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 066	57 601	-	159 667
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	130 772	-	130 772
• Кредиты и займы другим банкам	-	486	-	483
• Кредиты и займы клиентам	2 022 854	220 309	4 799	2 247 962
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 926	-	-	36 926
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 527	5 811	-	17 338
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2 384 260</b>	<b>575 739</b>	<b>36 470</b>	<b>2 996 466</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов	(2 016 498)	(529 152)	(34 905)	(2 580 555)
• Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(87 956)	-	(87 956)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 979)	-	-	(8 979)
• Прочие заемные средства	(50 000)	-	-	(50 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(21 642)	-	-	(21 642)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 097 119)</b>	<b>(617 108)</b>	<b>(34 905)</b>	<b>(2 749 132)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>287 141</b>	<b>(41 369)</b>	<b>1 565</b>	<b>247 334</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(66 088)</b>	<b>(55 561)</b>	<b>(42)</b>	<b>(121 691)</b>
<b>2010</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	802 510	137 468	51 114	991 092
Обязательные резервы в ЦБ РФ	30 223	-	-	30 223
Финансовые активы:				
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	78 618	-	78 618
• Кредиты и займы другим банкам	140 492	-	-	140 492
• Кредиты и займы клиентам	1 549 159	99 515	22 865	1 671 539
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 557	35 295	342	38 194
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2 524 941</b>	<b>350 896</b>	<b>74 321</b>	<b>2 950 158</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Финансовые обязательства:**

• Средства клиентов	(2 098 637)	(196 436)	(50 041)	(2 345 114)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 642)	(176 348)	(36 496)	(235 486)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 425)	-	-	(1 425)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 122 704)</b>	<b>(372 784)</b>	<b>(86 537)</b>	<b>(2 582 025)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>402 237</b>	<b>(21 888)</b>	<b>(12 216)</b>	<b>368 133</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(202 740)</b>	<b>(808)</b>	<b>(9 802)</b>	<b>(213 350)</b>

**3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно казначейством Банка.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2011	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	323 763	-	-	-	-	323 763
Финансовые активы:						
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 667	-	-	-	-	159 667
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	130 772	-	130 772
• Кредиты и займы другим банкам	483	-	-	-	-	483
• Кредиты и займы клиентам	40 642	419 987	1 514 703	272 630	-	2 247 962
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 926	-	-	-	-	36 926
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16 754	-	584	-	-	17 338
	<b>578 235</b>	<b>419 987</b>	<b>1 515 287</b>	<b>403 402</b>	<b>-</b>	<b>2 916 911</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(504 843)	(124 204)	(1 657 339)	(293 346)	(823)	(2 580 555)
• Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(87 956)	-	-	(87 956)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(5 279)	(3 700)	-	-	(8 979)
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(21 664)	-	-	-	-	(21 664)
	<b>(526 507)</b>	<b>(129 483)</b>	<b>(1 748 995)</b>	<b>(293 346)</b>	<b>(50 823)</b>	<b>(2 749 154)</b>

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>51 728</b>	<b>290 504</b>	<b>(233 708)</b>	<b>110 056</b>	<b>(50 823)</b>	<b>167 757</b>
<b>2010</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	163 302	-	-	-	-	163 302
Финансовые активы:						
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 618	-	-	-	-	78 618
• Кредиты и займы другим банкам	140 492	-	-	-	-	140 492
• Кредиты и займы клиентам	2 030	171 629	1 383 097	114 468	315	1 671 539
Торговая и прочая дебиторская задолженность	37 610	-	584	-	-	38 194
	<b>422 052</b>	<b>171 629</b>	<b>1 383 681</b>	<b>114 468</b>	<b>315</b>	<b>2 092 145</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(825 556)	(161 466)	(1 172 080)	(185 296)	(714)	(2 345 112)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 528)	(49 256)	(169 702)	-	-	(235 486)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 425)	-	-	-	-	(1 425)
	<b>(843 509)</b>	<b>(210 722)</b>	<b>(1 341 782)</b>	<b>(185 296)</b>	<b>(714)</b>	<b>(2 582 023)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(421 457)</b>	<b>(39 093)</b>	<b>41 899</b>	<b>(70 828)</b>	<b>(399)</b>	<b>(489 878)</b>

**3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

**3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые казначейством, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство Банка также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

**3.3.2 Фондирование**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

пересматриваются казначейством Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

**3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	504 988	126 075	1 806 992	332 620	2 036	2 772 711
• Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	87 956	-	-	87 956
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 700	5 671	-	9 371
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	70 113	70 113
Торговая и прочая кредиторская задолженность	21 664	-	-	-	-	21 664
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>526 652</b>	<b>126 075</b>	<b>1 898 648</b>	<b>338 291</b>	<b>72 149</b>	<b>2 961 815</b>
<b>2010</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	838 195	187 247	1 395 530	206 107	846	2 627 925
• Выпущенные долговые ценные бумаги	16 527	49 463	170 170	-	-	236 160
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 425	-	-	-	-	1 425
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>856 147</b>	<b>236 710</b>	<b>1 565 700</b>	<b>206 107</b>	<b>846</b>	<b>2 865 510</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

**3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

**3.3.5 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	61 225	1 175	-	62 400
Гарантии	10 996	-	-	10 996
Обязательства по операционной аренде	9 448	-	33 851	43 299
	<b>81 669</b>	<b>1 175</b>	<b>33 851</b>	<b>116 695</b>
<b>2010</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	149 524	-	-	149 524
Гарантии	58 182	5 644	-	63 826
Обязательства по операционной аренде	18 358	21 464	18 790	58 612
	<b>226 064</b>	<b>27 108</b>	<b>18 790</b>	<b>271 962</b>

#### **3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

##### **Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков, клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

##### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

#### **3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:



## Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно казначейством Банка. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	334 689	374 896
Дополнительный капитал	50 002	5
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>384 691</b>	<b>374 901</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	35 369	724 062
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	217 445	163 302
Наличная валюта	70 949	103 728
	<b>323 763</b>	<b>991 092</b>

По состоянию на отчетную дату в составе денежных средств на счетах в ЦБ РФ отражена накопленная амортизация в размере 3 тыс. руб. (2010: 16 тыс. руб.). Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств по состоянию на отчетную дату составили 323 757 тыс. руб. (2010: 991 076 тыс. руб.).

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату 130 772:

	2011	2010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	159 667	78 618
Переданные без прекращения признания:		-
долговые ценные бумаги	130 772	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>290 439</b>	<b>78 618</b>
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<b>290 439</b>	<b>78 618</b>

Вышеуказанные финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

<b>Кредиты и займы другим банкам</b>		
Валовая стоимость	483	140 492
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>483</b>	<b>140 492</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>		
<b>Ритейл:</b>		
овердрафты	1 478	775
срочные кредиты	155 864	22 990
<b>Корпоративные клиенты:</b>		
крупные	-	-
малый и средний бизнес	2 225 402	1 728 328
прочие	-	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 382 744</b>	<b>1 752 093</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(134 782)	(80 554)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>2 247 962</b>	<b>1 671 539</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	<b>272 630</b>	<b>114 783</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>		
Торговая дебиторская задолженность	11 016	1 005
Обеспечительные платежи	-	584
Расчеты по конверсионным и срочным сделкам с Golden Key (неттинг по бивалютным сделкам)	-	34 924
Задолженность по расчетам	7 972	1 697
<b>Валовая стоимость</b>	<b>18 988</b>	<b>38 210</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(1 650)	(16)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>17 338</b>	<b>38 194</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	-	-
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	217 445	163 302
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>	<b>2 483 228</b>	<b>2 013 527</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

**Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	4 385	-	4 385
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	(4 385)	-	(4 385)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Ритейл</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 824	118	1 942	426	27	453
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	21 845	(71)	21 774	1 398	91	1 489
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	23 669	47	23 716	1 824	118	1 942
<b>Корпоративные клиенты</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	78 612	-	78 612	16 419	-	16 419
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	32 454	-	32 454	62 193	-	62 193
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	111 066	-	111 066	78 612	-	78 612
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	80 436	118	80 554	16 845	27	16 872
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	54 299	(71)	54 228	63 591	91	63 682
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	134 735	47	134 782	80 436	118	80 554
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16	-	16	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 634	-	1 634	16	-	16
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	1 650	-	1 650	16	-	16
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	80 452	118	80 570	21 230	27	21 257
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	55 933	(71)	55 862	59 222	91	59 313
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	136 385	47	136 432	80 452	118	80 570

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
По справедливой стоимости:		
некотируемые	36 926	-
Обесцененные:		
Прочие долевые инструменты		
Валовая стоимость	20	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	(20)	-
Чистая стоимость	-	-
Итого долевые инструменты	36 926	-
<b>Итого по категории "Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>36 926</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства**

	Земля и здания	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Всего:
Срок полезной службы, лет	30 (кроме земли)	3-7	3-10	
Метод начисления амортизации	линейный (кроме земли)	линейный	линейный	
Валовая стоимость по состоянию на:				
31.12.2010	-	329	14 405	14 734
31.12.2011	115 640	-	25 362	141 002
Накопленная амортизация с убытками от обесценения по состоянию на:				
31.12.2010	-	329	4 622	4 951
31.12.2011	-	-	6 943	6 943

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Выверка балансовой стоимости:**

Балансовая стоимость по состоянию на:

31.12.2009	1 112	591	5 991	7 694
Поступления	-	-	5 963	5 963
Выбытия	(945)	(519)	-	(1 464)
Амортизация	(167)	(72)	(2 171)	(2 410)
Балансовая стоимость по состоянию на:				
31.12.2010	-	-	9 783	9 783
Поступления	115 640		13 111	128 751
Выбытия		-	(2 483)	(2 483)
Амортизация	-	-	(1 992)	(1 992)
Балансовая стоимость по состоянию на:				
31.12.2011	115 640	-	18 419	134 059

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы**

Нематериальные активы представлены программным обеспечением, используемым Банком главным образом для обеспечения учета проводимых операций. Валовая стоимость по состоянию на отчетную дату составляет 26 857 тыс. руб. (2010: 17 775 тыс. руб.), накопленная амортизация — 11 406 тыс. руб. (2010: 4544 тыс. руб.). В отчетном периоде банк приобрел нематериальных активов в размере 9 082 тыс. руб. (в 2010: 13 099 тыс. руб. Амортизационные отчисления за отчетный период составили 6 862 тыс. руб. 3131 тыс. руб. (2010: 3 131 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы**

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	17 338	38 194
Нематериальные активы	10	15 451	13 231
Требования по текущим налогам на прибыль		6 988	1 613
Отложенные налоговые активы	21	-	961
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		3 384	7 904
Другие активы		69	-
<b>Итого</b>		<b>43 230</b>	<b>61 903</b>
<i>в т. ч. долгосрочные активы</i>		<i>15 451</i>	<i>14 192</i>

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	-	-
Счета до востребования и овернайты	-	-
<b>Итого</b>	-	-
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	-	-
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
текущие счета и вклады до востребования	187 068	42 595
срочные депозиты	2 152 195	1 543 133
Малый и средний бизнес		
текущие/расчетные счета и вклады до востребования	227 281	701 444
срочные депозиты	1 479	38 000
Прочие	12 532	19 942
<b>Итого</b>	<b>2 580 555</b>	<b>2 345 114</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>294 169</b>	<b>1 342 891</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
Векселя	8 979	235 486
<b>Итого</b>	<b>8 979</b>	<b>235 486</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>5 279</b>	-
<b>Прочие заемные средства</b>		
Субординированные займы	50 000	-
<b>Итого</b>	<b>50 000</b>	-
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>50 000</b>	-
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	21 602	456
Прочие начисления	-	968
Прочая кредиторская задолженность	62	1
<b>Итого</b>	<b>21 664</b>	<b>1 425</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	-	-
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>2 661 198</b>	<b>2 582 025</b>

В 2011г. Банк получил субординированный кредит в сумме 50 000 тыс. руб. от филиала компании ООО «Тилдеа Инвестментс Лимитед» (Кипр). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 6% годовых, срок погашения - сентябрь 2018г.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 24**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие финансовые обязательства**

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	1 439
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 439</b>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства**

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	21 642	1 425
Резервы		7 500	-
Обязательства по текущим налогам на прибыль		14	1 260
Отложенные налоговые обязательства		3 104	-
Авансы полученные, отложенные доходы		400	200
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		196	94
Другие обязательства		5	11
<b>Итого</b>		<b>32 861</b>	<b>2 990</b>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>		<b>3 104</b>	-



**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	254 593	254 593
Эмиссионный доход	240 000	240 000
	<u>494 593</u>	<u>494 593</u>
<b>Резервы</b>		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 771	-
Резерв, установленный российским законодательством	72 573	72 573
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(177 872)	(168 545)
	<u>(98 528)</u>	<u>(95 972)</u>
	<u><b>396 065</b></u>	<u><b>398 621</b></u>

**Выпущенный капитал**

В течение периода выпущенный капитал не изменялся.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 70000 тыс. руб. (2010: 70000 тыс. руб.).

Выпущенный капитал разделен на 7000 000 обыкновенных именных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2010: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям (обязательные акции) 14400000 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Объем прав, предоставляемых обязательными акциями, соответствует объему прав, предоставляемых размещенными Банком обыкновенными акциями.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. Результатом финансовой деятельности за отчетный, по национальным правилам учета, стал убыток, составивший 37 856 тыс. руб., однако по состоянию на отчетную дату накопленная нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 43 145 тыс. руб.

**Финансовая отчетность**  
**Банк — Т (ОАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Прочие капитальные резервы**

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2011	2010
<b>Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>		
По состоянию на начало периода	-	(483)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	8 464	-
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	(1 693)	-
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	-	604
Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на прибыль за период в связи с выбытием или обесценением активов	-	(121)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>6771</b>	<b>-</b>
<b>Резерв, установленный российским законодательством</b>		
По состоянию на начало периода	72 573	60 903
Отчисления в резерв	-	11 670
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>72 573</b>	<b>72 573</b>

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2011	2010
<b>Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>		
ссудам и дебиторской задолженности	363 440	192 487
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	584
	<b>363 440</b>	<b>193 071</b>
<b>Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(222 045)</b>	<b>(74 156)</b>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>141 395</b>	<b>118 915</b>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности — 8 406 тыс. руб. (2010: 122 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	17 451	22 722
доверительными и другими фидуциарными операциями		-
иными операциями, связанными с оказанием услуг	22 703	11 343
	<u>40 154</u>	<u>34 065</u>
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(3 424)	(3 697)
доверительными и другими фидуциарными операциями	-	-
иными операциями, связанными с оказанием услуг	(340)	(10)
	<u>(3 764)</u>	<u>(3 707)</u>
	<u>36 390</u>	<u>30 358</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2011	2010
<b>Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>		
классифицированным как предназначенные для торговли	11 118	476
	<u>11 118</u>	<u>476</u>
<b>Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:</b>		
чистый результат от выбытия	-	(1 331)
изменение оценочного резерва по кредитным потерям по долговым инструментам	-	484
	-	(847)
<b>Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения:</b>		
чистый результат от выбытия	205	-
	<u>205</u>	<u>-</u>
	<u>11 323</u>	<u>(371)</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	30 760	88 468
Курсовые разницы	2 135	(2 133)
<i>в том числе по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<u>2 135</u>	<u>(2 133)</u>
	<b><u>32 895</u></b>	<b><u>86 335</u></b>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Другой доход**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Другой доход	<u>146 373</u>	<u>11 707</u>
	<b><u>146 373</u></b>	<b><u>11 707</u></b>

Другой доход включает в себя доходы от выбытия имущества, штрафы, пени, неустойки, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде и другие доходы от операционной деятельности и хозяйственных операций.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	142 733	90 180
Амортизация	3 750	5 541
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
минимальные арендные платежи	23 197	16 969
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	33 972	7 417
Организационные и управленческие расходы	<u>87 338</u>	<u>40 533</u>
	<b><u>290 990</u></b>	<b><u>160 640</u></b>

**Финансовая отчетность**  
**Банк — Т (ОАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Прочие расходы		
Другие расходы	29 993	2 759

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 24.

**ПРИМЕЧАНИЕ 22      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	119	7233
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: образованием и восстановлением временных разниц	2 372	407
	<u>2 491</u>	<u>7 640</u>

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	(6 835)	24 232
Теоретический налог/(возмещение налога)	(1 367)	4 846
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	3 858	(21 438)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>2 491</u>	<u>7 640</u>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

**Финансовая отчетность**  
**Банк — Т (ОАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	537	2 196	-	2 733
Прочие	542	107	-	649
	<b>1079</b>	<b>2 303</b>	<b>-</b>	<b>3 382</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(1 693)	(1 693)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	-	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(118)	(4 017)	-	(4 135)
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(659)	-	(659)
	<b>(118)</b>	<b>(4 675)</b>	<b>(1 693)</b>	<b>(6 486)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>961</b>	<b>(2 372)</b>	<b>(1 693)</b>	<b>(3 104)</b>
<b>2010</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	16	521	-	537
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	121	-	(121)	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 084	(1 084)	-	-
Прочие	300	242	-	542
	<b>1 521</b>	<b>(321)</b>	<b>(121)</b>	<b>1 079</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32)	32	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(118)	-	(118)
Прочие	-	-	-	-
	<b>(32)</b>	<b>(86)</b>	<b>-</b>	<b>(118)</b>
<b>Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>1 489</b>	<b>(407)</b>	<b>(121)</b>	<b>961</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	9 448	18 358
от 1 года до 5 лет	-	21 464
свыше 5 лет	33 851	18 790
	<b>43 299</b>	<b>58 612</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<b>43 299</b>	<b>58 612</b>

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	62 400	147 724
Гарантии	10 996	63 826
Неиспользованные кредитные линии	-	1 800
	<b>73 396</b>	<b>213 350</b>

**Финансовая отчетность****Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

На дату утверждения ОТЧЕТНОСТИ к выпуску у Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами — основными акционерами и руководителями. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

---

	2011	2010
Кредиты и займы клиентам	8 791	288
Депозиты ритейл	2 702	12 876
Выпущенные Банком векселя	3 700	-

---

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

---

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	15 146	16 694

---

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты**



**Финансовая отчетность**

**Банк — Т (ОАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления

Ю.В. Глазков

Главный бухгалтер

Т.А. Обьедков

  
Two handwritten signatures are shown, each on a horizontal line. The top signature is in dark ink and appears to be "Ю.В. Глазков". The bottom signature is in lighter ink and appears to be "Т.А. Обьедков".