«Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность по МСФО с заключением независимых аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Москва
2011

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие единый отчет о совокупном доходе, об изменениях в чистых активах и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности Банка с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

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

ЗАО «АБТ»
«20» июня 2011 года

Блинков Л.В.
DipIFR (ACCA)
Генеральный директор

СОДЕРЖАНИЕ:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 2
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 4
ЕДИНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ 7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 8
1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА 10
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 10
3 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ 11
4 ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ 12
5 ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 13
6 СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ 25
7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 26
8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 26
9 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ 26
10 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ 27
11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ 30
12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА 31
12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ 32
13 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ 32
14 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 32
15 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ПАЙЩИКАМИ 33
16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВЫМ ГАРАНТИЯМ 33
17 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 33
18 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 34
19 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ 34
20 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 34
21 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 35
22 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 35
23 НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ 35
24 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 37
25 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ 38
26 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 50
27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 53
28 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 54

	Примечание	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	190 752	318 035
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 476	6 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	242 590	19
Средства в других банках	9	0	60 297
Кредиты и авансы клиентам	10	88 485	300 589
Прочие активы	11	10 430	7 271
Налоговые требования	23	8 025	134
Основные средства	12	3 194	1 913
Нематериальные активы	12	196	273
Итого активов		**552 148**	**695 189**
Обязательства			
Средства других банков	13	(0)	(24 360)
Средства клиентов	14	(119 123)	(312 809)
Финансовые обязательства перед пайщиками	15	(419 814)	(236 951)
Обязательства по финансовым гарантиям	16	(57)	(5)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	(0)	(119 879)
Налоговое обязательство	23	(0)	(33)
Прочие обязательства	18	(4 141)	(2 086)
Итого обязательств		**(543 135)**	**(696 123)**
Чистые активы			
Нераспределенная прибыль		(9 013)	934
Итого чистые активы		**(9 013)**	**934**
Итого обязательств и чистых активов		**(552 148)**	**(695 189)**

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров “20” июня 2011 года.

И.о. Председателя Правления	Главный бухгалтер
Бровкин С.В.	Муравская Н.Г.
«20» июня 2011 г.	«20» июня 2011 г.

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Процентные доходы	20	57 113	47 703
Процентные расходы	20	(2 129)	(290)
Чистые процентные доходы		**54 984**	**47 413**
Резерв под обесценение кредитов	10	5 377	(38 576)
Чистые процентные доходы		**60 361**	**8 837**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(26 389)	(16 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 140	5 690
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(815)	1 460
Комиссионные доходы	21	1 768	1 758
Комиссионные расходы	21	(861)	(694)
Доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	9, 10	(3 534)	3 532
Доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		3 777	9 724
Чистые доходы		**40 447**	**13 553**
Административные и прочие операционные расходы	22	(23 173)	(21 469)
Операционные доходы		**17 274**	**(7 916)**
Прибыль (убыток) до налогообложения		**17 274**	**(7 916)**
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(9)	8
Расходы по налогу на прибыль	23	(6 311)	(5 272)
Прибыль (убыток) за год		**10 954**	**(13 180)**
Прочий совокупный доход (расход) за год		**0**	**0**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД за год		**10 954**	**(13 180)**

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

		Итого чистые активы
Остаток на 31 декабря 2008 года		**(13 155)**
Амортизация и налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до 31.12.2008 года		**(3)**
Отражение сумм отпускных расходов, приходящихся на период до 31.12.2008 года, с соответствующими начислениями на них		**912**
Совокупный убыток за 2009 год		**13 180**
Остаток на 31 декабря 2009 года		**934**
Амортизация и налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до 31.12.2009 года		**(1)**
Отражение сумм отпускных расходов, приходящихся на период до 31.12.2009 года, с соответствующими начислениями на них		**1 008**
Совокупная прибыль за 2010 год		**(10 954)**
Остаток на 31 декабря 2010 года		**(9 013)**

	Примечание	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		51 063	53 278
Проценты уплаченные		(2 131)	(288)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток		(11 623)	(6 173)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 140	7 420
Комиссии полученные		1 813	1 745
Комиссии уплаченные		(863)	(717)
Прочие операционные доходы		3 578	8 537
Уплаченные операционные расходы		(23 243)	(21 088)
Уплаченный налог на прибыль		(14 337)	(6 198)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**10 397**	**36 516**
Прирост операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 818)	(5 663)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(242 590)	0
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(119 877)	119 879
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		60 350	(46 237)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам клиентам		219 351	(1 999)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(3 318)	(6 014)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(24 360)	24 360
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(193 648)	112 283
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(78)	(450)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(295 591)**	**232 675**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 883)	(247)
Выбытие основных средств		13	8
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		**(1 870)**	**(239)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от пайщиков		170 200	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**170 200**	**0**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**(22)**	**631**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(127 283)**	**233 067**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**318 035**	**84 968**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		**190 752**	**318 035**

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — “Банк”). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находиться под контролем материнской компании; Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

ООО «Первый Клиентский Банк» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3436, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 20 августа 2003 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

В 2010 году среднегодовая численность персонала Банка составила 34 человека (в 2009 году – 32 человека).

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, операции с ценными бумагами.

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, российская экономика проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Вместе с тем, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, 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.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

В результате продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, возникли такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках привела также к банкротству банков и других корпораций. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него, очень трудно. Заемщики Банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заёмщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определённых видов активов. В результате фактическая стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе, относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спрэды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания участников оказывать ему финансовую поддержку.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющихся в наличие для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2010 года и отдельных пересмотренных стандартов, досрочно принятых Банком, описание которых приводится ниже:

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход в отношении владельцев материнской компании и неконтрольных долей участия (ранее – доли меньшинства) даже в том случае, когда по неконтрольным долям участия образуется отрицательный остаток (дефицит) (действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы данный дефицит относился на владельцев материнской компании в большинстве случаев). В новой редакции стандарта указано, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно учитываться в качестве капитальной операции, отражаемой в составе собственных средств и не затрагивающей счета прибылей и убытков. В нем также указан порядок измерения прибыли или убытка, возникающего в результате потери контроля над дочерней компанией. На дату потери контроля любые сохраненные инвестиции в бывшую дочернюю компанию оцениваются по справедливой стоимости. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом поправки, выпущенной в декабре 2008 года; вступает в силу в отношении комплекта финансовой отчетности, впервые подготовленной в соответствии с МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Новая редакция стандарта, по сути, аналогична предыдущей редакции – изменилась лишь структура представления информации с целью облегчить понимание пользователями требований и обеспечить лучший учет будущих изменений. Новая редакция стандарта не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу в отношении операций по объединению бизнеса с датой приобретения не ранее даты начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволяет организациям выбирать порядок оценки неконтрольных долей участия – с использованием метода, предписанного действующей редакцией МСФО (IFRS) 3 (пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании) или по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 дает более подробное руководство относительно применения метода покупки к учету операций по объединению бизнеса. Стандарт отменяет требование производить оценку справедливой стоимости каждого актива и обязательства на каждой стадии поэтапного приобретения в целях расчета части гудвила. Вместо этого при поэтапном объединении бизнеса покупатель должен провести переоценку своей прежней доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и признать полученную прибыль или убыток, при наличии таковых, в отчете о прибылях и убытках. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. На дату приобретения покупатель должен отразить обязательство в отношении любой условной суммы вознаграждения за приобретение. Изменения в стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми стандартами МСФО, а не путем корректировки гудвила. В сферу действия пересмотренного МСФО (IFRS) 3 включены операции по объединению бизнеса с участием только компаний на взаимных (неакционерных) началах и на основе заключенного договора. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты, удовлетворяющие требованиям хеджирования» (вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 39 была выпущена в августе 2008 года. Данная поправка посвящена признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также признанию инфляции в качестве хеджируемого риска или его части при определенных условиях. Поправка разъясняет, что компания может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Указанная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дополнительные исключения для компаний, впервые применяющих МСФО» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с интерпретацией IFRIC 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды» в том случае, когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые операции с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой

даты). Данное изменение создает четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт разъяснения, изложенные в отмененных интерпретациях IFRIC 8 и IFRIC 11. Изменения расширяют объем рекомендаций IFRIC 11, и охватывают планы, которые ранее не рассматривались в данной интерпретации. Изменения также разъясняют определение введенных терминов в Приложении к данному стандарту. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года). Второй сборник включает изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, IFRIC 9 и IFRIC 16, вступающих в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; и изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39, вступающих в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), отнесенных к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие данные регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признаваемого актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение относить определенные долгосрочные операции по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных пояснений в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до агрегирования; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, разъяснения периода реклассификации прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в IFRIC 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в IFRIC 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками» (вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Интерпретация содержит разъяснения в отношении сроков и порядка отражения в отчетности распределения неденежных активов между собственниками в качестве дивидендов. Обязательство по распределению неденежных активов между собственниками в качестве дивидендов должно оцениваться компанией по справедливой стоимости активов, подлежащих распределению. Прибыль или убыток от выбытия распределенных неденежных активов подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках в момент погашения обязательства по выплате дивидендов. Положения Интерпретации IFRIC 17 не влияют на деятельность Банка, поскольку Банк не распределяет неденежные активы между собственниками.

Интерпретация IFRIC 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Положения Интерпретации IFRIC 18 не оказали влияния на деятельность Банка.

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на ее финансовую отчетность.

Изменения к IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в

соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО» – (выпущены в январе 2010 года; применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 *«Финансовые инструменты: Раскрытие информации»,* выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на ее финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» – МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:

- Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевых инструментов через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается. Банк изучает положения данного стандарта, его влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки его принятия.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Поправка была выпущена в октябре 2009 года. Поправка позволяет не классифицировать в качестве производных инструментов некоторые права на приобретение ценных бумаг, поступления по которым деноминированы в иностранной валюте. Ожидается, что данная поправка не окажет влияния на будущую финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Прекращение признания финансовых обязательств при выпуске долевых инструментов» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета операций, в результате которых пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долевые инструменты в пользу

кредитора для погашения всего или части финансового обязательства. Ожидается, что Интерпретация IFRIC 19 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к Интерпретации 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; применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия *IFRIC 14*, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Ожидается, что изменения к Интерпретации IFRIC 14 не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка.

5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель с использованием сравнительного подхода, модель дисконтированных денежных потоков и еще один метод, основанный на использовании дисконтированных денежных потоков (с применением в необходимых случаях скидки на низкую ликвидность и скидки за отсутствие контроля). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютного свопа.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты “овернайт”, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам – контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Рыночная ставка по портфелю кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при признании в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк присваивает соответствующую категорию финансовым активам при их первоначальном признании.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, то есть на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные регулирующими органами или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производственные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

К прочим финансовым активам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие реклассификации из нее (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39 с учетом внесенного изменения относительно возможности использования оценки по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Не амортизируются:

- Краткосрочные кредиты, просроченные кредиты и кредиты, материальные затраты по пересчету которых могут превысить полученный финансовый результат (в том числе «овердрафт»).

Начисленные проценты по неамортизируемым кредитам признаются доходами текущего периода, если вероятность их получения является безусловной и (или) высокой.

Рыночная ставка по портфелю кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Предоставленные кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии и дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженная в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако, проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам;
- если Банк либо (а) передал все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то из их справедливой стоимости вычитаются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Впоследствии финансовые обязательства переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Прочие

финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.
Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств
Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.
При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Это финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов: рыночные котировки (для всех биржевых и для тех не биржевых, по которым можно найти аналогичные на рынке); модель паритета процентных ставок; модель Блэка-Шоуза для опционов и другие статистические модели, используемые Банком. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется, аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

Учет хеджирования
Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, Банк использует производные финансовые инструменты. В результате этого Банк применяет учет хеджирования для операций, отвечающих обусловленным критериям.
При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.
В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80 % до 125 % в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков
Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков, включаемого в состав собственных средств в качестве «Нереализованной прибыли по финансовым активам, имеющимися в наличие для продажи, и от хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту

хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, прибыль или убыток по инструменту хеджирования «восстанавливается» в составе соответствующих прибылей или убытков. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, а также в случаях, когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств и признается в отчете о прибылях и убытках, по мере того, как эффект от прогнозируемой хеджируемой операции отражается в отчете о прибылях и убытках. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Договоры прямого и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае, такие ценные бумаги переводятся в категорию ценных бумаг, заложенных по договорам «репо». Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, их экономического содержания и природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Резервы под обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и

убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании кредитной политики Банка по МСФО.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличие для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличие для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие различные обязательства кредитного характера. Договоры финансовых гарантий первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (а) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (б) расходами, необходимыми на урегулирование обязательства на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера формируется аналогично резерву под обесценение кредитов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства банка;
- первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.
Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплутационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.
Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течении срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

Вычислительная техника 20 % в год;

Офисное оборудование 16,7 % в год;

Автомобили 20 % в год;

Мебель 20 % в год.

Операционная аренда

Операционная аренда – аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов 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.

Нематериальные активы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемыми Банком, которые будут генерировать экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.
Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого

отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящихся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

Средства банков

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков - контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В случае приобретения Банком собственной задолженности, последняя исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного погашения обязательств.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и балансовой стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

В случае приобретения Банком собственных ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате погашения обязательств

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают синдицированные кредиты и иные специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства перед пайщиками

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед пайщиками – средства, передаваемые Банку пайщиками (взнос в уставный капитал; эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для взноса в уставный капитал справедливая стоимость определяется как доля от чистых активов Банка.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы/экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключения их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты разрешения к выпуску финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает процентный доход по кредитам, купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении

выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 30,4769 рублей за доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2009 г.: 30,2442 рублей за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 евро).

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции начиная с 1 января 2003 года, а Банк получил лицензию 20 августа 2003 года, МСФО 29 за 2010 год не применялся.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

Принцип существенности

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

6 Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое основанное на опыте суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных или местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки более, чем на 20 %. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Наличные средства	2 123	5 991
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	80 682	240 727
Расчеты с РП ММВБ	105 521	54 423
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 426	16 894
Итого денежных средств и их эквивалентов	**190 752**	**318 035**

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	***242 590***	***0***
Акции российских компаний, имеющие котировку на финансовом рынке	242 590	0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	***0***	***19***
Остатки по производным финансовым инструментам с положительной справедливой стоимостью (примечание 24)	0	19
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**0**	**19**

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 года (анализ по состоянию на 31.12.2009 года не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Акции российских компаний, имеющие котировку на финансовом рынке	**Итого**
Текущие (по справедливой стоимости) - российских организаций, котирующихся на финансовом рынке	242 590	242 590
Итого текущих сумм	**242 590**	**242 590**

Портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен:

- акциями российских компаний, имеющих котировку на финансовом рынке: ЛУКОЙЛ; ГАЗПРОМ и РОСНЕФТЬ.

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2009 года (аналогичные данные по состоянию на 31.12.2010 г. отсутствуют в связи с нулевыми остатками):

	Положительная стоимость производных финансовых инструментов	**Итого**
Текущие (по справедливой стоимости)		
- средних российских кредитных организаций, котирующихся на финансовом рынке	15	**15**
- компания – нерезидент	4	**4**
Итого текущих сумм	**19**	**19**

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 242 590 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2009 г. – 19 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

9 Средства в других банках

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	30 043
Договора РЕПО с банками	0	30 254
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	**0**	**60 297**
Резерв под обесценение	0	0
Итого средства в других банках	**0**	**60 297**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2009 г. (аналогичная информация на 31.12.2010 г. не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Текущие кредиты в других банках	**Договора РЕПО с банками**	**Итого**
Текущие и не обесцененные	30 043	30 254	60 297
- в средних российских банках	30 043	30 254	60 297
Резерв под обесценение	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	**30 043**	**30 254**	**60 297**

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость средств в других банках составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2009 г. – 60 297 тыс. рублей). См. Примечание 26.

В течение 2009 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных, в размере 115 тыс. руб. (В 2010 г. в отчете о прибылях и убытках отсутствовал доход и расход, связанный с предоставлением средств по ставкам выше (ниже) рыночных).

10 Кредиты и авансы клиентам

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Текущие кредиты и авансы клиентам	91 347	182 301
Договора РЕПО	0	123 363
Просроченные кредиты и авансы клиентам	31 786	34 950
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(34 648)	(40 025)
Итого кредиты и авансы клиентам	**88 485**	**300 589**

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Финансирование текущей деятельности	73 148	176 906
Договора РЕПО	0	123 363
Потребительские кредиты	17 870	33 667
Покупка имущества	29 010	1 718
Покупка воздушного судна	0	4 960
Оплата оборудования	2 820	0
Ремонт квартиры	285	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(34 648)	(40 025)
Итого кредиты и авансы клиентам	**88 485**	**300 589**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 98 127 тысяч рублей, или 79,7 % от общего кредитного портфеля. (По состоянию на 31.12.2009 г. – 16 заемщиков на общую сумму 300 948 тыс. рублей или 88,4 % от общего кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение составила 88 485 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2009 г. – 300 589 тыс. рублей). См. Примечание 26.

В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 9 825 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 506 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В 2009 г. в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 13 869 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 901 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2009 год:

	Финансирование текущей деятельности	Договора РЕПО	Потребительские кредиты	Покупка недвижимости (имущества)	Покупка воздушного судна	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	***(1 029)***	***0***	***(133)***	***(287)***	***0***	***(1 449)***
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	(32 296)	0	(6 453)	173	0	(38 576)
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря	***(33 325)***	***0***	***(6 586)***	***(114)***	***0***	***(40 025)***

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2010 год:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Ремонт квартиры	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	***(33 325)***	***0***	***(6 586)***	***(114)***	***0***	***(40 025)***
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	717	(1 410)	6 237	(164)	(3)	5 377
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря	***(32 608)***	***(1 410)***	***(349)***	***(278)***	***(3)***	***(34 648)***

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 31.12.2010 г.		**На 31.12.2009 г.**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	19 341	15,71	28 685	9,54
Торговля	40 529	32,91	100 343	33,38
Строительство	21 800	17,70	3 600	1,20
Производство	13 639	11,08	39 034	12,99
Прокат легковых автомобилей	27 824	22,60	0	0
Прочие	0	0	604	0,20
Авиапатрулирование	0	0	4 960	1,65
Договора РЕПО	0	0	123 363	41,04
Итого кредиты и авансы клиентам	**123 133**	**100**	**300 589**	**100**

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2009 год:

	Финансирование текущей деятельности	Договора РЕПО	Потребительские кредиты	Покупка недвижимости (имущества)	Покупка воздушного судна	Итого
Не обеспеченные кредиты:	*23 850*	*123 363*				***147 213***
Обеспеченные кредиты:	*153 056*		*33 667*	*1 718*	*4 960*	***193 401***
Оборудованием	40 141					40 141
Поручительствами	31 682		1 597	565		33 844
Недвижимость	11 466		21 949	1 153		34 568
Прочими активами	69 767					69 767
Всеми видами транспортных средств			10 121		4 960	15 081
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	***176 906***	***123 363***	***33 667***	***1 718***	***4 960***	***340 614***

По состоянию на 31.12.2009 года по двум кредитам, предоставленным физическим лицам, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2010 год:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Ремонт квартиры	Итого
Не обеспеченные кредиты:	*2 844*	*2 820*	*267*			***5 931***
Обеспеченные кредиты:	*70 304*		*17 603*	*29 010*	*285*	***117 202***
Залогом товаров в обороте	59 485					59 485
Поручительствами			798	364	285	1 447
Залогом недвижимости (ипотекой), в том числе земельными участками	10 819		9 636	612		21 067
Залогом транспортных средств			7 169	28 034		35 203
Всеми видами транспортных средств						
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	***73 148***	***2 820***	***17 870***	***29 010***	***285***	***123 133***

По состоянию на 31.12.2010 года по кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 9 481 тыс. рублей, помимо залога товаров в обороте, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По состоянию на 31.12.2010 года по кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 319 тыс.

рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По состоянию на 31.12.2010 года по кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 210 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансирование текущей деятельности	Договора РЕПО	Потребительские кредиты	Покупка недвижимости (имущества)	Покупка воздушного судна	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	*77 852*	*123 363*	*157*		*4 960*	***206 332***
- благополучные **- требующие контроля**	77 852	69 754 53 609	157		4 960	*152 723* *53 609*
Просроченные, но не обесцененные						
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	54 304		20 479	*1 718*		***76 501***
Индивидуально обесцененные	*44 750*		*13 031*			***57 781***
- наличие просроченной задолженности - имеются финансовые проблемы	32 000 12 750		5 641 7 390			*37 641* *20 140*
Резерв под обесценение	*(33 325)*		*(6 586)*	*(114)*		***(40 025)***
Итого кредитов и авансов клиентам	***143 581***	***123 363***	***27 081***	***1 604***	***4 960***	***300 589***

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Ремонт квартиры	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	*2 351*		*990*	*1 186*		***4 527***
- благополучные **- требующие контроля**	2 351		990	1 186		*4 527*
Просроченные, но не обесцененные						
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	39 012		16 880	*27 824*	*285*	***84 001***
Индивидуально обесцененные	*31 785*	*2 820*				***34 605***
- наличие просроченной задолженности - имеются финансовые проблемы	31 785	2 820				*31 785* *2 820*
Резерв под обесценение	*(32 608)*	*(1 410)*	*(349)*	*(278)*	*(3)*	***(34 648)***
Итого кредитов и авансов клиентам	***40 540***	***1 410***	***17 521***	***28 732***	***282***	***88 485***

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2009 г.:

	Недвижимость	Все виды транспортных средств	Оборудование	Поручительства	Прочие активы	Итого
Финансирование текущей деятельности	25 814		43 806	38 141	107 241	***215 002***
Покупка недвижимости (имущества)	2 375			10 398		***12 773***
Покупка воздушного судна		12 132				***12 132***
Потребительские кредиты	40 806	11 190		15 785		***67 781***
Итого справедливая стоимость обеспечения	***68 995***	***23 322***	***43 806***	***64 324***	***107 241***	***307 688***

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Недвижимость	Транспортные средства	Товары в обороте	Поручительства	Итого
Финансирование текущей деятельности	20 035		93 570	20 864	***134 469***
Покупка имущества	2 375	20 632		11 907	***34 914***
Ремонт квартиры				318	***318***
Потребительские кредиты	19 719	8 986		2 666	***31 371***
Итого справедливая стоимость обеспечения	***42 129***	***29 618***	***93 570***	***35 755***	***201 072***

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11 Прочие активы

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	224	97
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 366	7 174
Резерв на возможные потери	(160)	0
Итого прочих активов	**10 430**	**7 271**

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2009 года:

	Задолженность по налогам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
Текущие и не обесцененные	*97*	*7 174*	***7 271***
- благополучные	97	7 174	7 271
Резерв под обесценение	0	0	**0**
Итого текущих и не обесцененных	**97**	**7 174**	**7 271**

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 года:

	Задолженность по налогам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
Текущие и не обесцененные	*224*	*10 206*	***10 430***
- благополучные	224	10 072	10 296
- требующие контроля	0	134	134
Индивидуально обесцененные	*0*	*160*	***160***
- наличие просроченной задолженности	0	160	160
Резерв под обесценение	0	(160)	**(160)**
Итого текущих и не обесцененных	**224**	**10 206**	**10 430**

12 Основные средства

Основные средства на 31.12.2009 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2008 г.	**556**	**847**	**191**	**94**	**1 688**
Первоначальная стоимость					
Первоначальная стоимость на начало года	*1 858*	*1 182*	*888*	*129*	*4 057*
Поступления	178	57	12		247
Выбытие	(180)				(180)
Остаток на конец года	*1 856*	*1 239*	*900*	*129*	*4 124*
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	*(844)*	*(572)*	*(134)*	*(61)*	*(1 611)*
Накопленная амортизация	(364)	(241)	(149)	(26)	(792)
Амортизация по выбывшим основным средствам	180				180
Остаток на конец года	*(1 028)*	*(813)*	*(283)*	*(87)*	*(2 211)*
Остаточная стоимость на 31.12.2009 г.	**828**	**426**	**617**	**42**	**1 913**

Основные средства на 31.12.2010 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2009 г.	**828**	**426**	**617**	**42**	**1 913**
Первоначальная стоимость					
Первоначальная стоимость на начало года	*1 856*	*1 239*	*900*	*129*	*4 124*
Поступления		876	44	1 224	2 144
Выбытие			(47)		(47)
Остаток на конец года	*1 856*	*2 115*	*897*	*1 353*	*6 221*
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	*(1 028)*	*(813)*	*(283)*	*(87)*	*(2 211)*
Накопленная амортизация	(372)	(279)	(154)	(37)	(842)
Амортизация по выбывшим основным средствам			26		26
Остаток на конец года	*(1 400)*	*(1 092)*	*(411)*	*(124)*	*(3 027)*
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	**456**	**1 023**	**486**	**1 229**	**3 194**

Нематериальные активы

Нематериальные активы на 31.12.2009 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**350**
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	537
Поступления	
Выбыло	
Остаток на конец года	**537**
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(187)
Амортизационные отчисления	(77)
Списание амортизации	
Остаток на конец года	**(264)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**273**

Нематериальные активы на 31.12.2010 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**273**
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	537
Поступления	
Выбыло	
Остаток на конец года	**537**
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(264)
Амортизационные отчисления	(77)
Списание амортизации	
Остаток на конец года	**(341)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	**196**

Анализ основных средств и нематериальных активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

13 Средства других банков

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
Обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)	0	24 360
Итого средства других банков	**0**	**24 360**

В данной категории Банком учтены обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок) кредитным организациям.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2009 г. – 24 360 тыс. рублей). См. Примечание 26.

В течение 2010 и 2009 годов в отчете о прибылях и убытках не отражался расход и доход, связанный с привлечением средств других банков по ставкам выше (ниже) рыночных.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

14 Средства клиентов

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
Прочие юридические лица	**119 123**	**312 809**
Текущие/расчетные счета	119 123	312 809
Итого средства клиентов	**119 123**	**312 809**

На 31 декабря 2010 года Банк имеет 15 клиентов с остатками свыше 2 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 95 017 тысяч рублей, или 84,8 % средств клиентов. (На 31.12.2009 г. – 24 клиента с остатками свыше 2 млн. рублей на сумму 265 229 тысяч рублей, или 84,8 % средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 31.12.2010 г.		На 31.12.2009 г.	
	сумма	**%**	**сумма**	**%**
Торговля	100 271	84,17	91 895	29,38
Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества	285	0,24	26 134	8,36
Страхование	31	0,03	39	0,01
Строительство	671	0,56	4	-
Работы и услуги	9 170	7,7	185 790	59,39
Финансово-инвестиционная деятельность	3 127	2,63	8 859	2,83
Производство	5 565	4,67	0	0
Прочее	3	0	88	0,03
Итого средства клиентов	**119 123**	**100**	**312 809**	**100**

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 119 123 тысяч рублей (на 31.12.2009 г. – 312 809 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

15 Финансовые обязательства перед пайщиками

Уставный капитал Банка был пересчитан как «Финансовые обязательства перед пайщиками». Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка. Начиная с 1 января 2005 г. в отчетности по МСФО Банк принял решение классифицировать уставный капитал как «Финансовые обязательства перед пайщиками». По состоянию на 31.12.2010 г. и на 31.12.2009 г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед пайщиками по справедливой стоимости.

	На 31.12.2010 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32		**На 31.12.2009 г.** Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32	
	сумма	**доля, %**	**сумма**	**доля, %**
ООО «СТЕНФИНС»	12 804,33	3,05	7 227,0	3,05
ООО «ЕвроСезон»	12 804,33	3,05	7 227,0	3,05
ООО «ЦЕНТР "СТАЙН"»	12 804,33	3,05	7 227,0	3,05
ООО ЦЕНТР «СТАТУС»	12 804,33	3,05	7 227,0	3,05
ООО «БРАНДОС»	12 804,33	3,05	7 227,0	3,05
Климчук Д.Б.	9 949,59	2,37	5 615,7	2,37
Тимофеев Д.В.	9 949,59	2 37	5 615,7	2 37
Богданова И.В.	9 613,74	2,29	5 426,2	2,29
Тимашев А.А.	12 300,55	2,93	6 942,7	2,93
Мухин Г.Б.	73 845,28	17,59	41 679,7	17,59
Грицаенко А.В.	38 371,0	9,14	21 657,3	9,14
Джиндо Д.Б.	38 622,89	9,20	21 799,5	9,20
Дмитриев С.В.	38 161,09	9,09	21 538,9	9,09
Мамонов В.Е.	18 681,72	4,45	10 544,3	4,45
Штайер М.Е.	37 405,43	8,91	21 112,3	8,91
Плошай О.Л.	19 689,27	4,69	11 113,0	4,69
Казаков А.Ю.	24 601,1	5,86	13 885,3	5,86
Савульчик М.Б.	14 777,45	3,52	8 340,7	3,52
Долгий М.Е.	9 823,65	2,34	5 544,7	2,34
Итого финансовые обязательства перед пайщиками	**419 814**	**100**	**236 951**	**100**

Анализ финансовых обязательств перед пайщиками по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 25.

16 Обязательства по финансовым гарантиям

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Обязательства по финансовым гарантиям	57	5
Итого обязательства по финансовым гарантиям	**57**	**5**

По состоянию на 31.12.2010 года Банк учитывает 2 (Две) выданные гарантии на сумму 600 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 68 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 11 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2010 г. составила 57 тыс. рублей (на 31.12.2009 г. – 5 тыс. руб.).

В обеспечение выданных гарантий Банком оформлены договора поручительства с физическими лицами на общую сумму 600 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость обязательств по финансовым гарантиям составила 57 тыс. рублей (на 31.12.2009 г. – 5 тыс. рублей).

Анализ обязательств по финансовым гарантиям по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 25.

17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	***0***	***119 879***
Обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)	0	119 879
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**0**	**119 879**

В данной категории Банком учтены обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2009 г. – 119 879 тысяч рублей).

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

18 Прочие обязательства

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	132	231
Кредиторская задолженность	2 152	217
Задолженность перед сотрудниками по суммам отпускных	1 386	1 300
Задолженность по начислениям на суммы отпускных	471	338
Итого прочих обязательств	**4 141**	**2 086**

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 25.

19 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2010 г. - 67 384 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года – 55 739 тыс. рублей).

20 Процентные доходы и расходы

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
Процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*6 378*	*0*
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*50 735*	*47 703*
- Кредиты и авансы клиентам	49 362	43 365
- Средства в других банках	1 373	4 338
Итого процентных доходов	**57 113**	**47 703**
Процентные расходы		
Привлеченные средства	(644)	(290)
Средства банков	(1 485)	0
Итого процентных расходов	**(2 129)**	**(290)**
Чистые процентные доходы	**54 984**	**47 413**

21 Комиссионные доходы и расходы

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:	*1 768*	*1 758*
- Комиссия за открытие и ведение счетов	25	36
- Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1 226	1 331
- Комиссия по выданным гарантиям	101	2
- Прочие	416	389
Комиссионные доходы по финансовым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:	*0*	*0*
Итого комиссионных доходов	**1 768**	**1 758**
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(403)	(449)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(4)	0
Прочее	(454)	(245)
Итого комиссионных расходов	**(861)**	**(694)**
Чистый комиссионный доход	**907**	**1 064**

22 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Операционная аренда		(3 417)	(2 558)
Затраты на персонал		(9 090)	(8 051)
Профессиональные услуги (охрана, связь, консультационные услуги)		(3 248)	(3 067)
Административные расходы		(2 377)	(3 301)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(3 376)	(2 937)
Амортизация основных средств	12	(842)	(783)
Амортизация нематериальных активов	12	(77)	(77)
Прочие		(746)	(695)
Итого административные и прочие операционные расходы		**(23 173)**	**(21 469)**

23 Налоги на прибыль

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Ниже представлены показатели, по которым сопоставляются условные налоговые и фактические расходы по налогообложению за 2010 и 2009 года:

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	**12 265**	**(7 908)**
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	(3 453)	-
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(885)	3 479
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 973)	(8 751)
- Необлагаемые доходы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	**(6 311)**	**(5 272)**

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31.12.2010 г. и на 31.12.2009 г. представлен следующим образом:

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Отложенные активы:		
Прочие активы	2 095	4 788
Кредиты и авансы клиентам	1 733	1 601
Прочие обязательства	1 857	1 602
Обязательства по финансовым гарантиям	57	5
Обязательства перед пайщиками	79 014	66 351
Итого отложенные налоговые требования	***84 756***	***74 347***
Отложенные обязательства:		
Средства в других банках	(0)	(522)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	(19)
Основные средства	(1 003)	(792)
Нематериальные активы	(196)	(273)
Итого отложенные обязательства	***(1 199)***	***(1 606)***
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство)	**83 557**	**72 741**
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство) по установленной ставке (20 %)	**16 711**	**14 548**

Банк по состоянию на 31.12.2010 года и на 31.12.2009 года имеет нетто актив по отложенному налогу на прибыль.

Руководство Банка приняло решение не отражать в 2010 году и в 2009 году актив по отложенному налогу на прибыль, поскольку не может с высокой степенью вероятности определить, получит ли Банк налогооблагаемую прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 311)	(5 272)
Отложенное налогообложение	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	**(6 311)**	**(5 272)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20 %.

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2009 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2009 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	134
Итого требования по налогу	**134**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(33)
Отложенное налогообложение	0
Обязательства по налогу на прибыль	**(33)**

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2010 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2010 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	8 025
Итого требования по налогу	**8 025**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0
Отложенное налогообложение	0
Обязательства по налогу на прибыль	**(33)**

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
Обязательства по предоставлению кредитов	34 156	111 150
Гарантии	600	41
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	**34 756**	**111 191**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды по состоянию на 31.12.2010 года и на 31.12.2009 года:

Остаточные договорные сроки погашения	**На 31.12.2010 г.**	**На 31.12.2009 г.**
До 1 года	7 117	2 474
Итого обязательства по операционной аренде:	**7 117**	**2 474**

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Банка), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени.

В следующей таблице представлен анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 31.12.2009 г. (аналогичные данные по состоянию на 31.12.2010 г. отсутствуют в связи с нулевыми остатками):

	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Операции покупки-продажи иностранной валюты			
- покупка иностранной валюты	226 817		15
- продажа иностранной валюты	226 835		4
Итого	**453 652**	**0**	**19**

Заложенные активы. На 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 8 476 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк подвергается финансовым рискам, включая кредитный риск и рыночный риск.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Кредитный комитет Банка
- Структурные подразделения Банка, в соответствии с внутренними документами
- Служба внутреннего контроля

В Банке существует следующая система участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Совет Директоров Банка – утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками. Обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом. Оценивает эффективность управления рисками. Осуществляет контроль за деятельностью исполнительного органа Банка по управлению банковскими рисками.

Правление Банка – рассматривает и утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками. Утверждает размеры лимитов. Разрабатывает стратегию управления банковскими рисками и методы их измерения. Принимает решение о хеджировании, об использовании опционных стратегий. Распределяет полномочия и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка.

Председатель Правление Банка – осуществляет оперативное управление рисками, принимаемых на себя Банком.

Служба внутреннего контроля – определяет соответствие действий и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка. Контролирует соблюдение процедур по управлению банковскими рисками.

Отдел экономического анализа и планирования – осуществляет анализ и прогноз рисков.

Система контроля в Банке направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Система управления рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Административный и финансовый контроль с достаточной степенью надежности удостоверяет как минимум следующее: 1) доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов, допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом

удостоверенными полномочиями сотрудников; 2) операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности; 3) данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Основным принципом системы управления рисками является установление процедур, обеспечивающих превышение капитала Банка над суммарной величиной рисков. Анализ соответствия фактического уровня капиталу Банка производится Правлением Банка на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. Распределение рисков производится на экспертной основе и исходя из среднего арифметического фактических значений размера рисков, рассчитываемых за предыдущие кварталы, на несколько отчетных дат.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Советом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредитный риск определяется факторами, лежащими как на стороне клиента, так и на стороне банка. Факторы, повышающие кредитный риск:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- неспособность получения обеспечения кредита;
- выдача кредитов взаимосвязанным заемщикам;
- предоставление кредита без анализа финансовой деятельности заемщика (либеральная кредитная политика);
- нестабильность экономической и политической ситуации.

Характер кредитной сделки показывает содержание объекта кредитования, сумму и срок ссуды, порядок выдачи и погашения ссуды, способ обеспечения ее возвратности. Кредитный риск возрастает по мере возрастания суммы кредита и удлинения его срока. Выдача и погашение кредита в несколько этапов снижает кредитный риск. Наличие залогового обеспечения или гарантий повышает уверенность кредитора в возврате ссуд.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого Банка. Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы)
- контроль за кредитами, выданными ранее
- определение пределов вложений
- разграничение полномочий сотрудников

и другие по мере необходимости.

Методы снижения кредитного риска (инструменты обеспечения возвратности ссуд, как инструменты минимизации кредитного риска):

1. соблюдение кредитной политики;
2. своевременное изменение кредитной политики;
3. соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
4. ограничение срока кредитования;
5. регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;

6. контроль над качеством обеспечения;
7. включение в кредитный договор условий о штрафных санкциях в случае невыполнения заемщиком своих обязательств.

Сотрудники кредитно-депозитного отдела не реже одного раза в месяц проводят оценку кредитного риска заемщиков и не реже одного раза в квартал проводят оценку платежеспособности клиента и контроль качества обеспечения.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно.

Основной орган управления, осуществляющий контроль за кредитным риском: Кредитный комитет Банка. Кредитному Комитету подчиняется кредитно-депозитный отдел Банка. Основными обязанностями сотрудников кредитно-депозитного отдела являются: оценка кредитного риска при выдаче ссуды и в процессе дальнейшего кредитования с классификацией по категориям качества; определение размера расчетного резерва; формирование и регулирование резерва; подготовка документов по оценке кредитного риска для рассмотрения Кредитным Комитетом.

Лимиты по рискам для различных контрагентов утверждаются кредитным комитетом на основании информации, представляемой подразделениями Банка. Риски потенциальных убытков Банка по кредитному риску могут возникнуть в связи со списанием нереальных для взыскания ссуд.

Основным видом обеспечения выданных Банком кредитов является залог товарно-материальных ценностей, залог недвижимого имущества (ипотека); залог транспортных средств, залог имущественных прав; поручительства третьих лиц. Проверка обеспечения по выданным кредитам производится ежеквартально.

Основная часть рисков возможных потерь приходится на предприятия розничной и оптовой торговли в г. Москве и Московской области.

Структура кредитного портфеля; анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам; информация о полученном Банком обеспечении; анализ кредитного портфеля по кредитному качеству, а также справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, отражены в Примечании 10.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг. Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.
Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен (специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).
Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока
- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информации и ответственности за нарушение таких ограничений.
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Мониторинг рыночного риска.
В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Существующие риски контролируются в соответствии с принятой политикой Банка различными внутрибанковскими инструкциями и положениями, установлением лимитов.

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходов, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск в себя включает:

- Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;
- Риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);
- Базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- Опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а также диверсификацией торгового портфеля, как по эмитентам, так и по срокам. Процентные риски минимизируются принятой политикой привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в быстром реагировании на изменение процентной ставки, а также установлении среднерыночного уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2009 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком.	Итого
Итого финансовые активы	**279 348**	**84 246**	**51 362**	**13 352**	**3 895**	**432 203**
Итого финансовых обязательств	**(457 048)**	**(2)**	**(3)**	**-**	**-**	**(457 153)**
Чистый разрыв на 31 декабря 2009 года	**(177 700)**	**84 244**	**51 359**	**13 352**	**3 895**	**(24 850)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком.	Итого
Итого финансовые активы	**110 786**	**33 598**	**17 042**	**35 006**	**-**	**196 432**
Итого финансовых обязательств	**(119 128)**	**(26)**	**(26)**	**-**	**-**	**(119 180)**
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 года	**(8 342)**	**33 572**	**17 016**	**35 006**	**-**	**77 252**

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 386 тыс. рублей (на 31.12.2009 года: на 124 тыс. рублей больше) меньше. Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 386 тыс. рублей (на 31.12.2009 года: на 124 тыс. рублей меньше) больше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2010 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 502 тыс. рублей (на 31.12.2009 года: на 327 тыс. рублей больше) меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2010 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 502 тыс. рублей (на 31.12.2009 года: на 327 тыс. рублей меньше) больше.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность банка. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для банка как отрицательным, так и положительным.
В качестве показателей, характеризующих изменение всех процентных платежей банка, могут использоваться *процентная маржа и Спрэд*.
Процентная маржа – это разность между процентами полученными и процентами уплаченными. Процентная маржа можем выражаться в денежных единицах или в процентах от доходных активов, и считается отдельно по каждой валюте.
Чем банковская маржа выше, тем уровень процентного риска ниже. Иными словами, маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам должна быть положительной.
Концепция Спрэд – является понятием, близким по значению к понятию процентной маржи. Концепция Спрэд понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам и считается отдельно по каждой валюте.
Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Для анализа процентного риска используется метод анализа длительности, который, учитывая сроки движения денежных средств, позволяет оценить изменение рыночной стоимости активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в зависимости от изменения базовых процентных ставок.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- Оговорка в договоре возможности пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- Согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- Купля и продажа фьючерсов и опционов;
- Заключение форвардных соглашений
- И другие по мере необходимости.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По состоянию на 31 декабря 2010 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2010 года и на 31.12.2009 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
	рубли	**рубли**
Активы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	16,65 %	18,3 %
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц в части факторинга	-	12,2 %
Кредиты и авансы в части «репо»	-	5,78 %
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	22,24 %	23,15 %
Размещенные межбанковские кредиты	-	15,97 %
Размещенные межбанковские кредиты в части «репо»	-	4 %
Обязательства		
Привлеченные депозиты от физических лиц	-	-

Географический риск. Банк не принимает на себя географический риск.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов и включает в себя:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- риск перевода.

Различают операционный, бухгалтерский и экономические валютные риски.

Операционный валютный риск – риск реальных потерь или упущенной выгоды в конкретной операции.

Бухгалтерский валютный риск – риск потерь при пересчете статей баланса в национальную валюту.

Экономический риск, связанный с определенной страной – события в национальной экономике, которые могут повлиять на результаты финансовой сделки.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

Валютный риск в данной валюте оценивается нестабильностью ее курса и величиной открытой валютной позиции. Валютный риск определяется состоянием *открытой валютной позиции* банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций. Если у банка нет открытой позиции, т.е. активы в данной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.
Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.
Основные способы управление валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа
- уравновешивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров 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 анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	306 595	11 414	26	318 035
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 658			6 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19			19
Средства в других банках	60 297			60 297
Кредиты и авансы клиентам	300 589			300 589
Прочие активы	7 271			7 271
Налоговые требования	134			134
Основные средства	1 913			1 913
Нематериальные активы	273			273
Итого активов	**683 749**	**11 414**	**26**	**695 189**
Обязательства				
Средства других банков	(24 360)			(24 360)
Средства клиентов	(303 165)	(9 644)		(312 809)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(119 879)			(119 879)
Прочие обязательства	(2 086)			(2 086)
Обязательства по финансовым гарантиям	(5)			(5)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(236 951)			(236 951)
Налоговое обязательство	(33)			(33)
Итого обязательств	**(686 479)**	**(9 644)**		**(696 123)**
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	**(2 730)**	**1 770**	**26**	**(934)**
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	**(111 191)**			**(111 191)**
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – производные финансовые инструменты (примечание 24)	**453 633**	**(453 614)**		**19**

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	188 610	2 119	23	190 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 476			8 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 590			242 590
Кредиты и авансы клиентам	88 485			88 485
Прочие активы	10 430			10 430
Налоговые требования	8 025			8 025
Основные средства	3 194			3 194
Нематериальные активы	196			196
Итого активов	**550 006**	**2 119**	**23**	**552 148**
Обязательства				
Средства клиентов	(118 926)	(197)		(119 123)
Прочие обязательства	(4 141)			(4 141)
Обязательства по финансовым гарантиям	(57)			(57)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(419 814)			(419 814)
Итого обязательств	**(542 938)**	**(197)**		**(543 135)**
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	**7 068**	**1 922**	**23**	**9 013**
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	**(34 756)**			**(34 756)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31.12.2010 г.		**На 31.12.2009 г.**	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	96	96	89	89
Ослабление доллара США на 5 %	(96)	(96)	(89)	(89)
Укрепление евро на 5 %	1	1	1	1
Ослабление евро на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
Итого	**0**	**0**	**0**	**0**

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2010 г.		**Средний уровень риска в течение 2009 г.**	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	117	117	101	101
Ослабление доллара США на 5 %	(102)	(102)	(94)	(94)
Укрепление евро на 5 %	5	5	5	5
Ослабление евро на 5 %	(3)	(3)	(3)	(3)
Итого	**17**	**17**	**9**	**9**

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка осуществляет также контроль и прочих рисков Банка. Таких как: операционный риск (подразделяется на информационный риск; риск персонала; риск внешних источников воздействия на внутренние объекты); правовой риск; риск потери репутации Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

1-й этап: контроль фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

Ответственный сотрудник ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И.

В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности, ответственный сотрудник незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-й этап: Ответственный сотрудник анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 позиций (%), ответственный сотрудник выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке. При формировании таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежемесячно Отделом экономического анализа и планирования Банка. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

После корректировки активов и обязательств производится расчет избытка/дефицита ликвидности.

Сотрудник Отдела экономического анализа и планирования Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует Краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулирующими органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 160,1 % (на 31 декабря 2009 года – 101,6 %).
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 162,2 % (на 31 декабря 2009 года – 146,6 %).

3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 7,5 % (на 31 декабря 2009 года – 5,1 %).

Структурные подразделения обязаны предоставлять соответствующим органам управления ликвидностью (Совету Директоров Банка; Правлению Банка; Председателю Правления Банка) все необходимые сведения в установленные ими сроки. Отдел учета и отчетности также производит оценку воздействия требований/обязательств, вызывающих нарушения нормативов ликвидности и влияющих на способность Банка погашать свои текущие обязательства. В рамках данного анализа особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Отдел анализа и контроля рисков рассматривает также причины концентрации депозитов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

Для оперативного анализа и краткосрочного прогноза величины риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств используется показатель избытка (дефицита) ликвидности (разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения). Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что банк может выполнить свои обязательства, отрицательное значение означает дефицит ликвидности.

В случае если при анализе ликвидности у банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Кредитным Комитетом банка, в зависимости от ситуации на банковском рынке, определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения проводится анализ требований и обязательств банка, повлиявших на образование избытка (дефицита) ликвидности, и при необходимости принимается решение о реструктуризации требований и обязательств в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, основная задача политики банка – соблюдение равновесия между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Мероприятия по восстановлению ликвидности:
- увеличение уставного капитала банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел экономического анализа и планирования, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.
Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:
- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел экономического анализа и планирования:
- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на

состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	312 809	-	-	-	-	312 809
Средства других банков	24 360	-	-	-	-	24 360
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 879	-	-	-	-	119 879
Итого обязательств	**457 048**	**-**	**-**	**-**	**-**	**457 048**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	119 123	-	-	-	-	119 123
Итого обязательств	**119 123**	**-**	**-**	**-**	**-**	**119 123**

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого, Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	318 035	-	-	-	-	318 035
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 658	-	-	-	-	6 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	-	-	-	19
Средства в других банках	60 297	-	-	-	-	60 297
Кредиты и авансы клиентам	147 734	84 246	51 362	13 352	3 895	300 589
Прочие активы	6 495	275	22	-	479	7 271
Налоговые требования	-	-	-	-	134	134
Основные средства	-	-	-	-	1 913	1 913
Нематериальные активы	**-**	**-**	**-**	**-**	273	273
Итого активов	**539 238**	**84 521**	**51 384**	**13 352**	**6 694**	**695 189**
Обязательства						
Средства других банков	(24 360)	-	-	-	-	(24 360)
Средства клиентов	(312 809)	-	-	-	-	(312 809)
Обязательство по финансовым гарантиям	-	(2)	(3)	-	-	(5)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(119 879)					(119 879)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(236 951)	(236 951)
Налоговое обязательство	-	(33)	-	-	-	(33)
Прочие обязательства	(291)	(157)	-	-	(1 638)	(2 086)
Итого обязательств	**(457 339)**	**(192)**	**(3)**	**-**	**(238 589)**	**(696 123)**
Чистый разрыв	**81 899**	**84 329**	**51 381**	**13 352**	**(231 895)**	**(934)**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года	**81 899**	**166 228**	**217 609**	**230 961**	**(934)**	**-**

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	190 752	-	-	-	-	190 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 476	-	-	-	-	8 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 590	-	-	-	-	242 590
Кредиты и авансы клиентам	2 839	33 598	17 042	35 006	-	88 485
Прочие активы	9 361	76	859	-	134	10 430
Налоговые требования	-	-	-	-	8 025	8 025
Основные средства	-	-	-	-	3 194	3 194
Нематериальные активы	**-**	**-**	**-**	**-**	196	196
Итого активов	**454 018**	**33 674**	**17 901**	**35 006**	**11 549**	**552 148**
Обязательства						
Средства клиентов	(119 123)	-	-	-	-	(119 123)
Обязательство по финансовым гарантиям	(5)	(26)	(26)	-	-	(57)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(419 814)	(419 814)
Прочие обязательства	(2 267)	(17)	-	-	(1 857)	(4 141)
Итого обязательств	**(121 395)**	**(43)**	**(26)**	**-**	**(421 671)**	**(543 135)**
Чистый разрыв	**332 623**	**33 631**	**17 875**	**35 006**	**(410 122)**	**9 013**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	**332 623**	**366 254**	**384 129**	**419 135**	**9 013**	**-**

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Центрального Банка России использовались следующие суммы:

	На 31.12.2010 г.	**На 31.12.2009 г.**
Капитал (без учета событий после отчетной даты)	408 859	237 078
Активы, взвешенные с учетом риска	87 908	357 767
Коэффициент достаточности капитала	90,3	55,9

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Денежные средства и их эквиваленты. По оценке руководства, на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 8.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 9.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 10.

Средства других банков. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 13.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 14.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	На 31.12.2010 г.		На 31.12.2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	***287 713***	***289 267***	***685 579***	***693 218***
Денежные средства и их эквиваленты	*190 752*	*190 752*	*318 035*	*318 035*
- наличные средства	2 123	2 123	5 991	5 991
- остатки по счетам в ЦБР	80 682	80 682	240 727	240 727
- корреспондентские счета в банках РФ	2 426	2 426	16 894	16 894
- счета в РП ММВБ	105 521	105 521	54 423	54 423
Обязательные резервы на счетах в ЦБР	*8 476*	*8 476*	*6 658*	*6 658*
Средства в других банках	*0*	*0*	*60 297*	*60 139*
- текущие и не обесцененные кредиты	0	0	30 043	29 885
- договора РЕПО с банками	0	0	30 254	30 254
Кредиты и авансы клиентам	*88 485*	*90 039*	*300 589*	*308 386*
- текущие и не обесцененные кредиты	88 485	90 039	173 331	181 128
- просроченные кредиты	0	0	3 895	3 895
- договора РЕПО с не кредитными организациями	0	0	123 363	123 363
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	***242 590***	***242 590***	***19***	***19***
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*242 590*	*242 590*	*19*	*19*
Итого финансовые активы	**530 303**	**531 857**	**685 598**	**693 237**
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	***119 180***	***119 191***	***312 814***	***312 814***
Средства клиентов	*119 123*	*119 123*	*312 809*	*312 809*
- текущие/расчетные счета юридических лиц	119 123	119 123	312 809	312 809
Прочие обязательства в части обязательств по финансовым гарантиям	*57*	*68*	*5*	*5*
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	***419 814***	***419 814***	***381 190***	***381 190***
Средства других банков	*0*	*0*	*24 360*	*24 360*
- обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)	0	0	24 360	24 360
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*119 879*	*119 879*
- обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)	0	0	119 879	119 879
Финансовые обязательства перед пайщиками	*419 814*	*419 814*	*236 951*	*236 951*
Итого финансовых обязательств	**538 994**	**539 005**	**694 004**	**694 004**

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

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы		***19***		***19***
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		*19*		*19*
Финансовые обязательства	***144 239***		***236 951***	***381 190***
Финансовые обязательства перед пайщиками			*236 951*	*236 951*
Средства других банков (обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок))	*24 360*			*24 360*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок))	*119 879*			*119 879*

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы	***242 590***			***242 590***
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*242 590*			*242 590*
Финансовые обязательства			***419 814***	***419 814***
Финансовые обязательства перед пайщиками			*419 814*	*419 814*

Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за год по 31 декабря 2010 года:

	Финансовые обязательства перед пайщиками
Справедливая стоимость на 01 января 2009 года	***(225 252)***
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(11 699)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года	***(236 951)***
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(12 663)
Движение денежных средств	(170 200)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	***(419 814)***

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 использовалась доля от чистых активов Банка.

Переводы между уровнями.

В 2010 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и авансы клиентам; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2009 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	324 693					*324 693*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибыли или убытки				*19*		*19*
Средства в других банках	*60 297*					*60 297*
- текущие и не обесцененные	30 043					30 043
- договора РЕПО с другими банками	30 254					30 254
Кредиты и авансы клиентам	*300 589*					*300 589*
- текущие и не обесцененные	173 331					173 331
- просроченные	3 895					3 895
- договоры РЕПО	123 363					123 363
Прочие финансовые активы:	*7 405*					*7 405*
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**692 984**			**19**		**693 003**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						**2 186**
ИТОГО АКТИВОВ	**692 984**			**19**		**695 189**

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед пайщиками (Примечание 15), обязательств по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок) (Примечания 13 и 17) отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед пайщиками и обязательства по возврату ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок) классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	199 228					*199 228*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибыли или убытки				*242 590*		*242 590*
Кредиты и авансы клиентам	*88 485*					*88 485*
- текущие и не обесцененные	88 485					88 485
Прочие финансовые активы:	*18 455*					*18 455*
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**306 168**			**242 590**		**548 758**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						**3 390**
ИТОГО АКТИВОВ	**306 168**			**242 590**		**552 148**

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед пайщиками (Примечание 15) отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед пайщиками классифицируются как

отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

27 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем;
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Банка с правом голоса, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанных в предыдущих двух пунктах, или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления;
- стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- совместные предприятия, участником в которых является Банк; и
- программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

В 2010 г. и 2009 г. Банком осуществлялись операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2010 года и 31.12.2009 года:

	На 31.12.2010 г.			**На 31.12.2009 г.**		
	Пайщики	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Пайщики	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы на конец года		6 111	27 546		5 780	
Процентный доход за год		1 084	3 409		350	

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2010 год составили 1 958 тысяч рублей (за 2009 год – 1 783 тыс. рублей).

28 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.