

**Акционерный коммерческий банк
«Экспресс-кредит»
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2010 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года.....	4
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	7
Примечания к финансовой отчетности	8
1. Введение	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.....	25
8. Средства в других банках.....	25
9. Кредиты и авансы клиентам	25
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	27
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	28
13. Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	28
14. Основные средства.....	29
15. Прочие активы.....	30
16. Средства других банков	31
17. Средства клиентов	32
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
19. Прочие обязательства	33
20. Субординированные займы.....	33
21. Уставный капитал.....	33
22. Нераспределенная прибыль по российским нормам	34
23. Процентные доходы и расходы	34
24. Комиссионные доходы и расходы.....	34
25. Изменения резервов под обесценение.....	35
26. Прочие операционные доходы	35
27. Административные и прочие операционные расходы.....	35
28. Налог на прибыль.....	36
29. Управление финансовыми рисками.....	38
30. Внебалансовые и условные обязательства.....	55
31. Производные финансовые инструменты	57
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
33. Операции со связанными сторонами.....	58
34. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	59
35. Управление капиталом.....	60
36. События после отчетной даты	61

Заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит»
(закрытое акционерное общество):**

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит» ЗАО (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

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

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«АКЦИОНЕРНАЯ АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «АУДИТИНФОРМ» _____ В.М. Борисов
(диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM)
Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации
«Международные стандарты финансовой отчетности», выдан IPFM в
январе 2006 года, без ограничения срока действия, № IAS511013)

28 июня 2011 года
г. Москва, ул. Большая Семеновская, д.40, стр.5

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	551,692	440,975
Обязательные резервы на счетах в Банке России		51,391	48,695
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	706,405	233,483
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7	-	35,943
Средства в других банках	8	52,983	120,030
Кредиты и авансы клиентам	9	1,579,752	1,662,981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	813,744	232,400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	11	375,887	831,013
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	31,237	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	13	-	31,229
Основные средства	14	32,963	35,775
Текущие требования по налогу на прибыль		6,951	6,933
Прочие активы	15	15,478	5,473
Итого активов		4,218,483	3,684,930
Обязательства			
Средства других банков	16	592,197	884,242
Средства клиентов	17	2,984,153	2,135,118
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	80,894	120,248
Текущие обязательства по налогу на прибыль		290	86
Отложенное налоговое обязательство		7,354	14,459
Прочие обязательства	19	29,512	18,288
Субординированные займы	20	100,000	75,000
Итого обязательств		3,794,400	3,247,441
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	202,069	202,069
Эмиссионный доход		67,742	67,742
Фонд переоценки основных средств		17,233	17,233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5,798)	10,359
Нераспределенная прибыль		142,837	140,086
Итого собственный капитал		424,083	437,489
Итого обязательств и собственного капитала		4,218,483	3,684,930

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 июня 2011 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Садиков В.В.

Васина О.А.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	23	429,016	438,840
Процентные расходы	23	(183,317)	(199,509)
Чистые процентные доходы		245,699	239,331
Комиссионные доходы	24	120,341	109,443
Комиссионные расходы	24	(4,701)	(10,645)
Чистые комиссионные доходы		115,640	98,798
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,379	13,057
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		21,312	43,652
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой		(10,447)	(93,549)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6,006	109,641
Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности		(10,037)	-
Изменения резервов под обесценение	25	25,905	(35,323)
Прочие операционные доходы	26	5,885	9,790
Чистые операционные доходы		402,342	385,397
Административные и прочие операционные расходы	27	(398,826)	(316,269)
Прибыль до налогообложения		3,516	69,128
Расходы по налогу на прибыль	28	(765)	(27,938)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,751	41,190
Прочий совокупный доход:			
Чистые (расходы)/доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(7,840)	12,949
Доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде в связи с реализацией финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12,356)	-
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4,039	(2,590)
Изменение фонда переоценки основных средств		-	846
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки основных средств		-	(169)
Прочий совокупный доход за год		(16,157)	11,036
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(13,406)	52,226

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 июня 2011 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Садиков В.В.

Васина О.А.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток за 31 декабря 2008 г.	202,069	67,742	-	16,556	98,896	385,263
<i>Совокупный доход за год</i>	-	-	10,359	677	41,190	52,226
Остаток за 31 декабря 2009 г.	202,069	67,742	10,359	17,233	140,086	437,489
<i>Совокупный доход за год</i>	-	-	(16,157)	-	2,751	(13,406)
Остаток за 31 декабря 2010 г.	202,069	67,742	(5,798)	17,233	142,837	424,083

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 июня 2011 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Садиков В.В.

Васина О.А.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	426,161	435,371
Проценты уплаченные	(182,957)	(233,733)
Комиссии полученные	119,936	109,007
Комиссии уплаченные	(4,700)	(10,645)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,625	56,415
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	(12,036)	(46,436)
Чистые доходы по операциям с памятным монетами	103	5
Прочие полученные операционные доходы	4,467	9,341
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(381,020)	(311,824)
Уплаченный налог на прибыль	(3,645)	(31,183)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(31,066)	(23,682)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(2,696)	(41,429)
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(432,795)	335,326
Средства в других банках	67,258	753,661
Кредиты и авансы клиентам	86,051	(231,176)
Прочие активы	(8,217)	7,873
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(293,123)	676,796
Средства клиентов	893,268	(341,378)
Выпущенные векселя	(40,184)	(874,335)
Прочие обязательства	(34)	(26,474)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	238,462	235,182
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,141,274)	(1,351,883)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,002,161	332,332
Дивиденды полученные	396	397
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(9,726)	(2,306)
Выручка от реализации основных средств	5,756	47
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(142,687)	(1,021,413)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных займов	100,000	-
Возврат субординированных займов	(75,000)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	25,000	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(10,058)	145,219
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	110,717	(641,012)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	440,975	1,081,987
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	551,692	440,975

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 июня 2011 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Садиков В.В.

Васина О.А.

Примечания на страницах с 8 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – «Банк»), был создан и зарегистрирован в СССР 1 октября 1989 года как коммерческий паевой банк «Экспресс-кредит». Банк работает на основании лицензии № 210, выданной Банком России 20.10.2003 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной 26.11.2008 г.

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один дополнительный офис в Москве и два операционных офиса в Москве и Московской области, филиалов и представительств нет. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105037, г. Москва, ул. 3-я Прядильная, д.3.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов:

Акционер	2010		2009	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
ООО "ФОРУМ"	19.0%	36,829	19.0%	36,829
ООО "ГАЛС"	16.6%	32,208	16.6%	32,208
ООО Фирма "Трио"	16.6%	32,208	16.6%	32,208
ООО "АДРОН"	14.8%	28,612	14.8%	28,612
Антипов Александр Юрьевич	11.6%	22,358	11.6%	22,358
ООО "Ланос"	8.3%	16,103	8.3%	16,103
ООО "ДСК"	3.7%	7,193	3.7%	7,193
Здравомыслов Дмитрий Олегович	3.2%	6,255	3.2%	6,255
Садикова Анна Теодоровна	3.2%	6,253	-	-
Ларин Евгений Вячеславович	2.7%	5,315	2.7%	5,315
Садиков Владимир Вячеславович	-	-	3.2%	6,253
Прочие	0.3%	468	0.3%	468
Итого	100.0%	193,802	100.0%	193,802

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2010 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Летом 2010 года в ряде регионов России было объявлено чрезвычайное положение в связи с засухой и пожарами. В результате был нанесен значительный ущерб сельскому хозяйству, выросли цены на сельскохозяйственную продукцию.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако негативные тенденции в областях, приведенных выше, в случае их возникновения могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также основных средств.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2010		2009	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	408,726	10,010	418,261	6,826
Начисленные процентные доходы и расходы	4,393	2,924	1,469	(6,990)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(23,885)	(8,215)	(15,670)	1,942
Резерв по обязательствам кредитного характера	3,406	1,906	1,500	887
Резервы под обесценение финансовых активов	43,222	(9,022)	52,244	36,081
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(1,293)	2,706	(3,348)	7,706
Отложенное налогообложение	(7,354)	3,066	(14,459)	(4,646)
Уточнение налога на прибыль	-	-	-	130
Амортизация основных средств	(6,112)	(615)	(5,497)	(746)
Переоценка основных средств	(891)	-	(891)	-
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	3,871	(9)	3,880	-
По МСФО	424,083	2,751	437,489	41,190

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 34.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года:

ПКИ (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению.

Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие пригодность хеджируемых рисков или потоков денежных средств для целей учета хеджирования, применяются в различных ситуациях.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года, большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, в частности:

- *поправка к МСФО (IFRS) 5, «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции»* разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности
- *поправка к МСФО (IFRS) 8, «Раскрытие информации по операционным сегментам»* поясняет, что активы и обязательства операционного сегмента необходимо представлять в отчетности только в случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений
- *поправка к МСФО (IAS) 7, «Отчет о движении денежных средств»* разъясняет, что только затраты, ведущие к признанию актива, могут быть отнесены в состав денежного потока от инвестиционной деятельности
- *поправка к МСФО (IAS) 36, «Обесценение активов»* разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы изменения доли участия Банка в дочерней компании, которые не приводят к утрате контроля над дочерней компанией, отражались как операции с собственными средствами. Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиции в эту бывшую дочернюю компанию будет оцениваться по справедливой стоимости, а возникшие при этом прибыли или убытки признаваться в составе прибыли или убытка за период.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренные в 2008 году; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренные стандарты регулируют, кроме прочего, отражение в финансовой отчетности последовательных сделок по приобретению долей в приобретаемом предприятии, требуя относить затраты по сделкам приобретения на расходы, и отменяют ранее используемое исключение, в соответствии с которым изменение, обусловленное будущими событиями возмещения, согласованного в рамках сделки, отражалось путем корректировки к величине гудвилла. Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или позже.

Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с поправками по МСФО (IAS) 12, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива. Руководство Банка не ожидает, что поправки окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность, поскольку Банк уже применяет указанные принципы.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Анализ возможного влияния пересмотренного МСФО (IAS) 24 на будущую финансовую отчетность Банка еще не проводился.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга. Руководство Банка не ожидает, что данное изменение окажет существенное влияние на будущую финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Руководство Банка полагает, что эти улучшения не окажут влияния на будущую финансовую отчетность, за исключением следующих положений, которые окажут влияние на представление информации в отчетности:

1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:

- а) пояснения о необходимости согласования количественных и качественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков,
- б) отмену требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замену требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового влияния,
- г) разъяснение, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, только в отношении активов, которые имеются у компании на отчетную дату, а не всех таких активов, полученных в течение отчетного периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют, что раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту должны быть представлены или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть: классификация и оценка)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В целях последующей оценки все финансовые активы должны при первоначальном признании классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

Актив 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 одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Все долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как эти новые стандарты повлияют на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять их впервые.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2011 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на будущую финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2010 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рубля за 1 евро (2009: 30.2442 рубля за 1 доллар США и 43.3883 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель и прочее оборудование	6 лет

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
<i>Наличные средства</i>	82,666	69,926
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	289,743	242,891
<i>Корреспондентские счета в банках</i>		
<i>-Российской Федерации</i>	28,291	30,505
<i>- других стран</i>	83,404	62,110
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	67,588	35,543
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	551,692	440,975

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2010	2009
<i>Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
<i>Векселя</i>	678,679	223,207
<i>Муниципальные облигации</i>	16,799	-
<i>Корпоративные акции</i>	10,927	10,276
<i>Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	706,405	233,483

Векселя представляют собой векселя российских банков со сроками погашения в 2011-2013 годах (2009: 2010-2013 гг.).

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2014 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8%. По состоянию за 31 декабря 2009 года данные облигации были переданы без прекращения признания. (См. Примечание 7).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

По состоянию за 31 декабря 2010 года векселя со справедливой стоимостью 314,148 тыс. руб. (2009: 47,559 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи. (См. Примечание 16).

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	2010	2009
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания:		
Муниципальные облигации	-	28,338
Корпоративные облигации	-	7,605
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания:	-	35,943

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2010-2014 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8-10%.

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2010 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.35%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, со справедливой стоимостью 35,943 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. См. примечание 16.

8. Средства в других банках

	2010	2009
Кредиты и депозиты в других банках	52,983	120,030
Итого средств в других банках	52,983	120,030
Краткосрочные	52,983	120,030

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2010	2009
Остаток на 1 января	-	42
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(42)
Остаток за 31 декабря	-	-

9. Кредиты и авансы клиентам

	2010	2009
Кредиты юридическим лицам	1,004,800	1,405,850
Потребительские кредиты	629,952	298,699
Договоры "обратного репо"	-	46,900
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	1,634,752	1,751,449
Резерв под обесценение кредитов	(55,000)	(88,468)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,579,752	1,662,981
Краткосрочные	1,047,800	1,125,340
Долгосрочные	531,952	537,641

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2009 года кредиты в сумме 46,900 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 51,058 тыс. руб., приобретенными по договорам “обратного репо”. Указанные ценные бумаги Банк перезаложил под полученный межбанковский кредит. (см. Примечание 16).

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты муниципальным организациям</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2008 года	1,000	39,760	13,881	54,641
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(1,000)	23,712	11,115	33,827
Остаток за 31 декабря 2009 года	-	63,472	24,996	88,468
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	-	(39,380)	12,890	(26,490)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(6,978)	-	(6,978)
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	17,114	37,886	55,000

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
<i>Долговые обязательства банков</i>	295,032	26,047
<i>Корпоративные облигации</i>	275,786	-
<i>ОФЗ</i>	148,048	59,787
<i>Муниципальные облигации</i>	62,509	-
<i>Корпоративные акции</i>	32,369	-
<i>Еврооблигации</i>	-	146,566
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	813,744	232,400
<i>Краткосрочные</i>	379,126	128,929
<i>Долгосрочные</i>	434,618	103,471

Долговые обязательства банков включают облигации с погашением в 2011-2014 годах (2009: 2011 г.), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.15-16.5% (2009: 13%).

По состоянию за 31 декабря 2010 года долговые обязательства российского банка справедливой стоимостью 46,568 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи. (См. Примечание 16).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2009-2014 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7-12%. (2009: не было)

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2011-2014 годах (2009: 2011 г.), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2010 году купонный доход по ним составлял 10-11.9% (2009: 10%).

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

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2014 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8% (2009: не было)

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку (2009: не было).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и в единой европейской валюте, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций 2010-2013 годах, ставка купонного дохода по ним составляла 1.18-9.0%.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2010	2009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания:		
<i>Корпоративные облигации</i>	235,113	46,860
<i>Долговые обязательства банков</i>	140,774	435,863
<i>Муниципальные облигации</i>	-	29,902
<i>Еврооблигации</i>	-	318,388
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	375,887	831,013
<i>Краткосрочные</i>	-	547,054
<i>Долгосрочные</i>	375,887	283,959

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2013-2015 годах (2009: 2010-2012 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.75-10% (2009: 7.55-12.2%).

Долговые обязательства банков включают облигации с погашением в 2012-2013 годах (2009: 2010-2014 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.75-9% (2009: 8.95-17.5%).

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2011 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8%.

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций 2010-2013 годах, ставка купонного дохода по ним составляет 7.0-8.625%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. По состоянию за 31 декабря 2010 года по договорам, заключенным с российскими коммерческими банками, переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 279,858 тыс. руб., по договорам с финансовыми организациями переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 96,029 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. (См. примечания 16 и 17).

По состоянию за 31 декабря 2009 года по договору заключенному с ЦБ РФ переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 768,446 тыс. руб., по договору, заключенному с российским коммерческим банком, переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 32,917 тыс. руб., по договору с финансовой организацией переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 29,650 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. (См. примечания 16 и 17).

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2010	2009
Инвестиции, удерживаемые до погашения:		
Корпоративные облигации	31,237	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	31,237	-
Краткосрочные	31,237	-

По корпоративным облигациям установлен купонный доход 8.5% и срок погашения 2011 год. По состоянию за 31 декабря 2009 года указанные облигации были учтены в категории "Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания". (См. Примечание 13).

13. Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

	2010	2009
Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания:		
Корпоративные облигации	-	31,229
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	-	31,229
Долгосрочные	-	31,229

По состоянию за 31 декабря 2010 года указанные облигации учтены в категории "Инвестиции, удерживаемые до погашения" (См. Примечание 12).

По состоянию за 31 декабря 2009 года по корпоративным облигациям был установлен купонный доход 8.5% и срок погашения 2011 год.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с российским банком, со справедливой стоимостью 31,229 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. (См. примечание 16).

14. Основные средства

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.	22,741	7,027	1,374	4,384	249	35,775
Стоимость						
Остаток на 1 января 2010 г.	22,741	13,719	4,298	13,936	609	55,303
Поступления за год	-	1,302	6,990	1,434	-	9,726
Выбытия за год	-	(2,345)	(5,997)	(1,138)	-	(9,480)
Остаток за 31 декабря 2010 г.	22,741	12,676	5,291	14,232	609	55,549
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 г.	-	(6,692)	(2,924)	(9,552)	(360)	(19,528)
Амортизационные отчисления	(620)	(2,741)	(702)	(1,641)	(76)	(5,780)
Списание амортизации при выбытии	-	1,759	42	921	-	2,722
Остаток за 31 декабря 2010 г.	(620)	(7,674)	(3,584)	(10,272)	(436)	(22,586)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	22,121	5,002	1,707	3,960	173	32,963

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 г.	22,476	8,246	1,618	5,962	325	38,627
Стоимость						
Остаток на 1 января 2009 г.	23,638	12,866	3,864	13,786	609	54,763
Поступления за год	-	1,426	482	398	-	2,306
Переоценка	(897)	-	-	-	-	(897)
Выбытия за год	-	(573)	(48)	(248)	-	(869)
Остаток за 31 декабря 2009 г.	22,741	13,719	4,298	13,936	609	55,303
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2009 г.	(1,162)	(4,620)	(2,246)	(7,824)	(284)	(16,136)
Амортизационные отчисления	(581)	(2,645)	(690)	(1,950)	(76)	(5,942)
Списание амортизации при переоценке	1,743	-	-	-	-	1,743
Списание амортизации при выбытии	-	573	12	222	-	807
Остаток за 31 декабря 2009 г.	-	(6,692)	(2,924)	(9,552)	(360)	(19,528)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.	22,741	7,027	1,374	4,384	249	35,775

14. Основные средства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2009 года была проведена оценка зданий независимым профессиональным оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности на территории Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года балансовая стоимость здания была бы 2,653 тыс. руб., если бы здания учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (2009: 2,725 тыс. руб.)

По состоянию за 31 декабря 2010 года оборудование стоимостью 9,063 тыс. руб. (2009: 4,528 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

15. Прочие активы

	2010	2009
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	3,788	3,994
Коллекционные монеты	2,227	2,227
Справедливая стоимость срочных сделок	1,094	483
Расчеты по переводам физических лиц	8	99
Прочие	-	296
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3,236)	(3,368)
Итого прочих финансовых активов	3,881	3,731
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	8,978	1,057
Предоплата	1,714	564
Авансовые платежи по операционным налогам	796	7
Прочие	338	304
Резерв под обесценение прочих активов	(229)	(190)
Итого прочих нефинансовых активов	11,597	1,742
Итого прочих активов	15,478	5,473

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2010	2009
Остаток на 1 января	3,558	3,720
Отчисления в резерв в течение года	585	1,496
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(678)	(1,658)
Остаток за 31 декабря	3,465	3,558

16. Средства других банков

	2010	2009
<i>Срочные кредиты и депозиты других банков</i>	342,796	197,038
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками</i>	249,401	56,156
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ</i>	-	631,048
<i>Итого средств других банков</i>	592,197	884,242
<i>Краткосрочные</i>	592,197	884,242

По состоянию за 31 декабря 2010 года срочные кредиты и депозиты других банков в размере 223,021 тыс. руб. обеспечены учтенными векселями российских банков, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 314,149 тыс. руб., а также долговыми обязательствами российского банка, имеющимся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 46,568 тыс. руб. (См. Примечания 6, 10).

По состоянию за 31 декабря 2010 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 279,858 тыс. руб. (См. Примечание 11).

По состоянию за 31 декабря 2009 года срочные кредиты и депозиты других банков в размере 92,012 тыс. руб. обеспечены учтенными векселями российского банка, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 47,559 тыс. руб., а также долговыми обязательствами российского банка, полученными по договору обратного репо с финансовой организацией со справедливой стоимостью 51,058 тыс. руб. (См. Примечания 6, 9).

По состоянию за 31 декабря 2009 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 35,943 тыс. руб. и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 768,446 тыс. руб. (См. Примечания 7, 11).

По состоянию за 31 декабря 2009 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 32,917 тыс. руб. и инвестициями, удерживаемыми до погашения, общая справедливая стоимость которых составляет 31,229 тыс. руб. (См. Примечания 11, 13).

17. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	609,803	22,705
Частные компании		
-Текущие/расчетные счета	924,876	941,142
-Срочные депозиты	3,000	4,750
-Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями	76,834	26,963
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	50,561	28,932
-Срочные вклады	1,319,079	1,110,626
Итого средств клиентов	2,984,153	2,135,118
<i>Краткосрочные</i>	2,756,196	1,975,813
<i>Долгосрочные</i>	227,957	159,305

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2010 и 2009 годов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства клиентов в сумме 1,499,649 тыс. руб. (50.3%) (2009: 1,093,218 тыс. руб. или 51.2%) приходились на десять крупнейших клиентов.

Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 96,029 тыс. руб. (2009: 29,649 тыс. руб.) (См. Примечание 11).

По состоянию за 31 декабря 2009 года срочный депозит юридического лица, номиналом 2,500 тыс. руб. был принят в качестве обеспечения по выданной Банком финансовой гарантии (см. Примечание 30).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
<i>Векселя</i>	80,894	120,248
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	80,894	120,248
<i>Краткосрочные</i>	56,934	114,688
<i>Долгосрочные</i>	23,960	5,560

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2010 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, имеющими срок погашения в 2011-2013 годах (2009: 2010-2012 годах).

По состоянию за 31 декабря 2010 года собственные векселя, номиналом 6,500 тыс. руб. приняты в качестве обеспечения по выданным финансовым гарантиям (см. Примечание 30).

В течение 2010 года Банк не выкупал собственные векселя. Доходы Банка от выкупа собственных векселей в 2009 году составила 1,964 тыс. руб.

19. Прочие обязательства

	2010	2009
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по переводам физических лиц	621	425
Справедливая стоимость срочных сделок	255	215
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	208	30
Итого прочих финансовых обязательств	1,084	670
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	22,830	14,735
Справедливая стоимость финансовых гарантий	2,132	-
Операционные налоги к уплате	1,797	806
Наращенные операционные расходы	1,337	1,112
Доходы будущих периодов по арендным платежам	312	958
Прочие	20	7
Итого прочих нефинансовых обязательств	28,428	17,618
Итого прочих обязательств	29,512	18,288

20. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	2010	2009
ОАО "Брокерская компания "ИНДЕКС-ХХ"	Российский рубль	31.03.2006	15.03.2010	8%	-	75,000
НКО Национальная Радиоассоциация	Российский рубль	21.04.2010	01.06.2018	5%	100,000	-
Итого субординированных займов					100,000	75,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 35.

21. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2010 и 2009 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	132,650	193,802	202,069
Итого уставный капитал	132,650	193,802	202,069

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1461 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

22. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 122,763 тыс. руб. (2009: 115,937 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 12,837 тыс. руб. (2009: 12,837 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2010 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 10,010 тыс. руб. (2009: 6,826 тыс. руб.).

23. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Средства в других банках	5,371	25,643
Кредиты и авансы клиентам	261,988	298,503
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,885	42,073
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114,222	70,071
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,550	2,550
Итого процентных доходов	429,016	438,840
Процентные расходы		
Средства других банков	18,827	26,590
Вклады физических лиц	124,260	104,281
Депозиты юридических лиц	23,942	10,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,124	52,622
Субординированные займы	3,164	6,000
Итого процентных расходов	183,317	199,509
Чистые процентные доходы	245,699	239,331

24. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	107,821	92,377
Комиссия по переводам юридических и физических лиц	8,542	15,292
Комиссия по выданным гарантиям	1,616	855
Прочее	2,362	919
Итого комиссионных доходов	120,341	109,443
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	1,906	2,527
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	2,795	8,118
Итого комиссионных расходов	4,701	10,645
Чистые комиссионные доходы	115,640	98,798

25. Изменения резервов под обесценение

	2010	2009
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)</i>	(26,490)	33,827
<i>Прочие активы (Примечание 15)</i>	585	1,496
<i>Итого отчисления / (возврат) резервов под обесценение</i>	(25,905)	35,323

26. Прочие операционные доходы

	2010	2009
<i>Доходы от сдачи в аренду</i>	4,086	7,137
<i>Доходы от выбытия имущества</i>	919	47
<i>Дивидендный доход</i>	396	397
<i>Чистые доходы от операций с памятлиыми монетами</i>	103	5
<i>Доходы от досрочного выкупа векселей</i>	-	1,964
<i>Прочее</i>	381	240
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	5,885	9,790

27. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2009
<i>Расходы на содержание персонала</i>	285,269	224,287
<i>Расходы по страхованию денежных средств и имущества</i>	31,722	20,515
<i>Операционная аренда</i>	17,889	20,757
<i>Реклама и маркетинг</i>	11,711	3,569
<i>Ремонт и обслуживание</i>	10,730	8,078
<i>Операционные налоги</i>	9,110	7,833
<i>Связь</i>	7,584	6,999
<i>Амортизация основных средств</i>	5,780	5,942
<i>Административные расходы</i>	5,179	4,541
<i>Профессиональные услуги</i>	4,920	1,101
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	4,778	3,973
<i>Охрана</i>	3,453	7,052
<i>Прочее</i>	701	1,622
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	398,826	316,269

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2010 и 2009 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2010	2009
<i>Текущий налог на прибыль</i>	3,258	23,422
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	573	(130)
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(3,066)	4,646
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	765	27,938

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2010 году составляла 20% (2009: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2010	2009
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	3,516	69,128
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	703	13,826
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	689	13,674
<i>Доходы, облагаемые по более низким ставкам</i>	(242)	(379)
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	573	(130)
<i>Прочие невременные разницы</i>	(958)	947
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	765	27,938

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2009: 20%).

28. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

	2010	Изме- нение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	693	(19)	712
- Начисленные процентные доходы	231	231	-
- Начисленные комиссионные доходы	458	(1,380)	1,838
- Начисленные непроцентные расходы	4,862	4,261	601
- Справедливая стоимость гарантий	426	426	-
- Справедливая стоимость срочных сделок	51	51	-
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1,907)	1,907
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,449	1,449	-
- Убыток по налоговому учету, перенесенный на будущий период	1,434	1,434	-
Общая сумма отложенного налогового актива	9,604	4,546	5,058
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Переоценка стоимости основных средств	4,308	-	4,308
- Прочие разницы по основным средствам	210	(372)	582
- Начисленные проценты	-	(1,645)	1,645
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,518	3,518	-
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(2,590)	2,590
- Справедливая стоимость срочных сделок	219	219	-
- Резерв под обесценение финансовых активов	8,703	(1,689)	10,392
Общая сумма отложенного налогового обязательства	16,958	(2,559)	19,517
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(7,354)	7,105	(14,459)
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	(4,308)	-	(4,308)
- признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	1,449	4,039	(2,590)
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(4,495)	3,066	(7,561)

29. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Правление Банка осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками, отвечает за разработку и проведение соответствующей политики по управлению рисками, принимает решения по управлению рисками и обеспечивает организацию эффективного контроля за рисками и выполнением соответствующих решений.

Казначейство, Кредитное управление, Валютное управление, Операционно-кассовое управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет оперативное управление рисками, принимаемыми на себя Банком.

Кредитный комитет принимает решения о кредитовании и определении условий кредитования.

Аналитический отдел осуществляет оперативный анализ и прогноз рисков.

Служба внутреннего контроля проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Руководители функциональных подразделений на постоянной основе представляют в Аналитический отдел и в Управление бухгалтерского учета и отчетности информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков.

Отчетность, используемая Правлением, Кредитным и Финансовым комитетами для принятия управленческих решений, представляется начальником Казначейства членам Правления – ежедневно, Кредитному и Финансовому комитетам – по запросам.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

29.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и подразделения анализа рисков финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке «Положением о Большом Кредитном Комитете», «Положением о Малом Кредитном Комитете», «Положением о Кредитном Комитете по сделкам в банковском секторе», «Руководством по кредитным процедурам», «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения заемщиков - корпоративных клиентов с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения некредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения кредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Порядком определения финансового положения, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары).

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	179,283	-	179,283	-	-	179,283
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	695,478	-	695,478	-	-	695,478
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	52,983	-	52,983	-	-	52,983
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	818,985	185,815	1,004,800	(12,298)	(4,816)	987,686
<i>Потребительские кредиты</i>	576,889	53,063	629,952	(20,579)	(17,307)	592,066
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	781,375	-	781,375	-	-	781,375
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	375,887	-	375,887	-	-	375,887
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	31,237	-	31,237	-	-	31,237
<i>Прочие финансовые активы</i>	3,329	3,788	7,117	-	(3,236)	3,881
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Финансовые гарантии</i>	101,512	-	101,512	-	-	101,512
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-	-	-
Итого	3,616,958	242,666	3,859,624	(32,877)	(25,359)	3,801,388

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2009 года</i>	Текущие	Реструктурированные в 2009	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	128,158	-	-	128,158	-	-	128,158
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	-	223,207	-	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	35,943	-	-	35,943	-	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	-	120,030	-	-	120,030
Кредиты юридическим лицам	1,139,977	142,600	123,273	1,405,850	(35,361)	(28,111)	1,342,378
Потребительские кредиты	280,297	-	18,402	298,699	(18,402)	(6,594)	273,703
Договоры "обратного репо"	46,900	-	-	46,900	-	-	46,900
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	232,400	-	-	232,400	-	-	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	831,013	-	-	831,013	-	-	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	31,229	-	-	31,229	-	-	31,229
Прочие финансовые активы	3,105	-	3,994	7,099	-	(3,368)	3,731
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1,269	-	-	1,269	-	-	1,269
Обязательства по предоставлению кредитов	3,850	-	-	3,850	-	-	3,850
Итого	3,077,378	142,600	145,669	3,365,647	(53,763)	(38,073)	3,273,811

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2009 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	-	796,515	22,470	-	904,707	235,270
Потребительские кредиты	92,630	484,259	-	106,651	165,976	7,670
Договоры "обратного репо"	-	-	-	46,900	-	-
Итого	92,630	1,280,774	22,470	153,551	1,070,683	242,940

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам. По состоянию за 31 декабря 2009 года у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2010 и 2009 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2010 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	662	82,742	10,495	13,844	-	71,540	179,283
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	254,284	194,748	125,132	-	121,314	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	48,411	4,572	-	52,983
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	298,925	121,817	282,516	-	78,117	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	92,022	191,119	92,746	-	-	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	31,237	-	-	-	-	31,237
Итого	662	759,210	518,179	562,649	4,572	270,971	2,116,243

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2009 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета</i>	477	61,633	495	14,281	51,272	128,158
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	3,699	17,956	47,949	153,603	223,207
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</i>	-	27,206	-	-	8,737	35,943
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	20,000	100,030	120,030
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	164,085	26,047	42,268	-	232,400
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	-	110,110	413,490	307,413	-	831,013
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</i>	-	31,229	-	-	-	31,229
Итого	477	397,962	457,988	431,911	313,642	1,601,980

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2010 года составил 99,400 тыс. руб. или 19% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2009: 92,506 тыс. руб. или 18%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2010 года составила 699,901 тыс. руб. или 134% капитала Банка (2009: 876,255 тыс. руб. или 171%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 35.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2010 и 2009 годов.

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	95,879	83,404	-	179,283
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695,478	-	-	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	52,983	-	-	52,983
Кредиты муниципальным организациям	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	987,686	-	-	987,686
Потребительские кредиты	586,250	-	5,816	592,066
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	781,375	-	-	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	375,887	-	-	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,237	-	-	31,237
Прочие финансовые активы	3,881	-	-	3,881
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	101,512	-	-	101,512
Итого	3,712,168	83,404	5,816	3,801,388

<i>За 31 декабря 2009 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета	66,048	62,110	128,158
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	35,943	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	120,030
Кредиты и авансы клиентам	1,662,981	-	1,662,981
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	85,834	146,566	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	512,625	318,388	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	31,229	-	31,229
Прочие финансовые активы	3,731	-	3,731
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	1,269	-	1,269
Обязательства по предоставлению кредитов	3,850	-	3,850
Итого	2,746,747	527,064	3,273,811

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2010 и 2009 годов.

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство и операции с недвижимостью</i>	<i>Транспорт и связь</i>	<i>Промышленность и научные разработки</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	179,283	-	-	-	-	-	-	179,283
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	695,478	-	-	-	-	-	-	695,478
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	52,983	-	-	-	-	-	-	52,983
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	158,796	363,071	261,870	6,183	149,359	48,407	-	987,686
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	592,066	592,066
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	505,589	27,316	27,995	89,879	100,843	29,753	-	781,375
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	140,774	-	-	96,028	139,085	-	-	375,887
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	-	-	31,237	-	31,237
<i>Прочие финансовые активы</i>	3,260	-	-	-	-	-	621	3,881
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
<i>Финансовые гарантии</i>	-	1,412	-	-	77,300	22,800	-	101,512
Итого	1,736,163	391,799	289,865	192,090	466,587	132,197	592,687	3,801,388

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Лизинг	Промышленность и научные разработки	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета	128,158	-	-	-	-	-	-	128,158
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	-	-	-	-	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	28,338	-	-	-	-	7,605	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	-	-	-	-	-	120,030
Кредиты юридическим лицам	92,506	827,272	108,662	54,210	177,450	82,278	-	1,342,378
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	273,703	273,703
Договоры "обратного репо"	46,900	-	-	-	-	-	-	46,900
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	188,716	-	-	-	43,684	-	-	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	690,626	32,335	-	-	75,590	32,462	-	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	31,229	-	31,229
Прочие финансовые активы	3,632	-	-	-	-	-	99	3,731
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	1,269	-	-	-	-	-	1,269
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	3,850	3,850
Итого	1,522,113	860,876	108,662	54,210	296,724	153,574	277,652	3,273,811

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

29.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработана и действует «Политика по управлению ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности». Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специалистами Казначейства и Управления бухгалтерского учета и отчетности, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	38.9	32.5	61.1	55.3	59.8	86.1
<i>Среднее</i>	28.0	45.8	63.7	76.9	88.2	85.9
<i>Максимум</i>	38.9	77.5	72.2	95.9	107.4	102.9
<i>Минимум</i>	20.7	22.9	53.0	54.3	59.8	67.2
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	592,850	-	-	-	592,850
<i>Средства клиентов</i>	1,713,527	479,804	656,261	248,935	3,098,527
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	40,206	10,345	7,209	27,420	85,180
<i>Субординированные займы</i>	-	2,479	2,521	132,123	137,123
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,084	-	-	-	1,084
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2,347,667	492,628	665,991	408,478	3,914,764
<i>Финансовые гарантии</i>	1,814	61,112	27,845	10,741	101,512

<i>За 31 декабря 2009 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	885,912	-	-	-	885,912
<i>Средства клиентов</i>	1,167,754	626,622	243,512	163,369	2,201,257
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	83,804	14,613	23,564	7,040	129,021
<i>Субординированные займы</i>	-	2,975	3,025	106,529	112,529
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	670	-	-	-	670
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2,138,140	644,210	270,101	276,938	3,329,389
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	3,850	-	-	-	3,850
<i>Финансовые гарантии</i>	1,269	-	-	-	1,269

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Ниже представлен анализ производных инструментов с расчетами на валовой основе, сгруппированных по соответствующим временным диапазонам на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Эти инструменты включают форвард на приобретение учтенных векселей, валютные форварды и валютные свопы. Суммы в таблице отражают контрактные денежные потоки по выплатам и поступлениям в рамках указанных контрактов.

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Валютные форварды</i>					
<i>-выплаты</i>	533,265	-	-	-	533,265
<i>-поступления</i>	534,104	-	-	-	534,104

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2009 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Форвард на приобретение учтенных векселей					
-выплаты	90,725	-	-	-	90,725
-поступления	90,725	-	-	-	90,725
Валютные свопы					
-выплаты	256,514	-	-	-	256,514
-поступления	256,782	-	-	-	256,782

29.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2010 и 2009 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104,660	352,895	218,130	19,793	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	52,983	-	-	-	52,983
Кредиты и авансы клиентам	77,556	399,133	534,079	568,984	1,579,752
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	136,032	210,725	434,618	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	375,887	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	31,237	-	31,237
Итого активов	235,199	888,060	994,171	1,399,282	3,516,712
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	592,197	-	-	-	592,197
Срочные средства клиентов	117,320	432,433	621,204	227,957	1,398,914
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,169	10,077	6,771	23,960	75,977
Субординированные займы	-	-	-	100,000	100,000
Итого обязательств	744,686	442,510	627,975	351,917	2,167,088
Процентный гзн за 31 декабря 2010 года	(509,487)	445,550	366,196	1,047,365	1,349,624

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2009 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	203,972	-	19,235	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	8,737	12,743	14,463	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	-	-	120,030
Кредиты и авансы клиентам	144,625	489,155	483,747	545,454	1,662,981
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	86,661	-	42,268	103,471	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	65,439	399,111	128,048	238,415	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	31,229	31,229
Итого активов	416,755	1,100,975	666,806	952,267	3,136,803
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	884,242	-	-	-	884,242
Срочные средства клиентов	178,480	591,040	227,434	159,305	1,156,259
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,108	14,146	21,404	5,560	120,218
Субординированные займы	-	-	-	75,000	75,000
Итого обязательств	1,141,830	605,186	248,838	239,865	2,235,719
Процентный гэп за 31 декабря 2009 года	(725,075)	495,789	417,968	712,402	901,084

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением справедливой стоимости долговых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на прочий совокупный доход связано с изменением справедливой стоимости долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2010			2009		
Рубли	1%	(123)	(8,295)	1%	(491)	(4,080)
Доллары США	1%	-	-	2%	-	(3,056)
Евро	1%	-	-	2%	-	(292)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2010 года

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	369,692	91,782	90,218	551,692
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695,478	-	-	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	-	4,572	48,411	52,983
Кредиты и авансы клиентам	1,158,702	172,614	248,436	1,579,752
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	781,375	-	-	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	375,887	-	-	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,237	-	-	31,237
Прочие финансовые активы	3,881	-	-	3,881
Итого монетарных активов	3,416,252	268,968	387,065	4,072,285
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	582,444	9,753	-	592,197
Средства клиентов	1,845,311	713,366	425,476	2,984,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,823	53,071	-	80,894
Субординированные займы	100,000	-	-	100,000
Прочие финансовые обязательства	599	485	-	1,084
Итого монетарных обязательств	2,556,177	776,675	425,476	3,758,328
Чистая балансовая позиция	860,075	(507,707)	(38,411)	313,957
Внебалансовая позиция по форвардным сделкам	(533,265)	499,822	34,282	839
Обязательства кредитного характера	100,100	-	1,412	101,512

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2009 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	296,935	62,139	81,901	440,975
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	35,943	-	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	-	120,030
Кредиты и авансы клиентам	1,293,064	169,171	200,746	1,662,981
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	85,834	104,298	42,268	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	512,625	318,388	-	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	31,229	-	-	31,229
Прочие финансовые активы	2,644	1,044	43	3,731
Итого активов	2,601,511	655,040	324,958	3,581,509
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	884,242	-	-	884,242
Средства клиентов	1,139,982	435,032	560,104	2,135,118
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,049	92,199	-	120,248
Субординированные займы	75,000	-	-	75,000
Прочие финансовые обязательства	373	297	-	670
Итого обязательств	2,127,646	527,528	560,104	3,215,278
Чистая балансовая позиция	473,865	127,512	(235,146)	366,231
Внебалансовая позиция по сделкам своп	(106,036)	(132,332)	238,636	268
Обязательства кредитного характера	5,119	-	-	5,119

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2010		2009	
Доллары США	10%	(631)	10%	(386)
Евро	10%	(330)	10%	279

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой акций, имеющих в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2010			2009	
Котируемые	10%	874	2 590	10%	822

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

30. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

30. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2010	2009
<i>Менее 1 года</i>	18,278	17,187
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	18,278	17,187

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2010	2009
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	101,512	1,269
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	3,850
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	101,512	5,119

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2010 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде собственных векселей, номиналом 6,500 тыс. руб. (см. Примечание 18).

По состоянию за 31 декабря 2009 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде срочного депозита юридического лица, номиналом 2,500 тыс. руб. (см. Примечание 17).

31. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Позиция и справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена ниже:

	2010			2009		
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость
	Активы	Обязательство		Активы	Обязательство	
Валютные форварды	534,104	533,265	839	-	-	-
Форвард на приобретение учтенных векселей	-	-	-	90,725	90,725	-
Беспоставочные фьючерсы на покупку валюты	-	-	-	1,545	1,545	-
Валютные свопы	-	-	-	256,782	256,514	268

По состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в состав прочих активов в сумме 1,094 тыс. руб. и прочих обязательств в сумме 255 тыс. руб. (2009: прочих активов в сумме 483 тыс. руб. и прочих обязательств в сумме 215 тыс. руб.).

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2010 и 2009 года.

	<i>Руководство Банка и его ближайшие родственники</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2010	2009	2010	2009
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	4,844	-	64,250	-
<i>Выдано кредитов</i>	113,707	38,737	93,500	91,096
<i>Погашено кредитов</i>	(109,044)	(33,893)	(87,500)	(26,846)
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	9,507	4,844	70,250	64,250
<i>Процентные доходы</i>	6,595	1,038	13,545	4,896
<i>Средства клиентов</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	373,519	106,054	8,903	3,376
<i>Получено средств</i>	1,166,774	817,890	480,190	1,149,850
<i>Выплачено средств</i>	(1,234,567)	(529,361)	(484,868)	(1,144,323)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	(11,841)	(21,064)	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	293,885	373,519	4,225	8,903
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	21,151	-	11,000	346,596
<i>Получено средств</i>	19,025	22,010	-	61,000
<i>Выплачено средств</i>	(20,333)	-	(11,000)	(396,596)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	1,970	(859)	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	21,813	21,151	-	11,000
<i>Процентные расходы</i>	46,717	51,420	284	15,360
<i>Комиссионные доходы</i>	-	-	72	-
<i>Доходы по операционной аренде</i>	71	-	1,871	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2010 год составил 172,839 тыс. руб. (2009: 153,479 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

34. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 30.

35. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2010 года этот коэффициент составил 13.0% (2009: 16.1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2009 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 18% и 19% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов следующим образом:

	2010	2009
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	202,069	202,069
Эмиссионный доход	67,742	67,742
Нераспределенная прибыль	142,837	140,086
Итого капитал 1-го уровня	412,648	409,897
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5,798)	10,359
Фонд переоценки основных средств	17,233	17,233
Субординированные займы	100,000	75,000
Итого капитал 2-го уровня	111,435	102,592
Итого капитал	524,083	512,489
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1,784,383	1,763,994
Рыночный риск	1,177,007	970,563
Коэффициент достаточности капитала	18%	19%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 20). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

36. События после отчетной даты

В апреле 2011 года Банк получил новый субординированный займ в размере 80,000 тыс. руб.

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2010 год.

Иных существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 июня 2011 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Садиков В.В.

Васина О.А.