

ООО КБ «Взаимодействие»

Международные Стандарты

Финансовой Отчетности

Финансовая отчетность

31 декабря 2010 года

**г. Новосибирск,
2011 год**

ООО КБ «Взаимодействие»
Финансовая отчетность

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупных доходах	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12-68

ООО КБ «Взаимодействие»

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	197 623	183 234
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 490	4 022
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	5	180 035	100 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	1 432	1 351
Кредиты и дебиторская задолженность	7	193 638	339 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5675	3 915
Основные средства	9	14 537	11 340
Нематериальные активы	9	5 280	6 449
Текущие требования по налогу на прибыль	10	1 116	296
Отложенный налоговый актив	23	1 485	1 616
Прочие активы	11	11 881	2 787
ИТОГО АКТИВОВ		616 192	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	20	16
Средства клиентов	13	411 584	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	31 052	26 270
Прочие обязательства	15	2 374	1 969
Отложенное налоговое обязательство		776	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		445 806	473 885
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	95 227	95 227
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	3 104	1 714
Фонд переоценки основных средств	17	0	3
Нераспределенная прибыль		72 055	83 694
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		170 386	180 638
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		616 192	654 523

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 февраля 2011 года

Горбунов К.Н.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-68 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «Взаимодействие»

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах рублей)</i>			
	Примечания	2010г.	2009г.
Процентные доходы	18	60 655	90 526
Процентные расходы	18	(25 312)	(28 649)
Чистые процентные доходы		35 343	61 877
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	9 212	(32 734)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		44 555	29 143
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	286	708
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	3 681
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		492	3 339
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(97)	11
Комиссионные доходы	19	21 897	29 411
Комиссионные расходы	19	(6 224)	(7 689)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	23	(22)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	11	(4 051)	(521)
Прочие операционные доходы	21	193	253
Чистые доходы (расходы)		57 074	58 314
Операционные расходы	22	(68 153)	(58 816)
Прибыль/убыток до налогообложения		(11 079)	(502)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(560)	(235)
Прибыль (убыток) за год		(11 639)	(737)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств		(3)	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 737	2 143
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(347)	(429)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	17	1 387	1 714
Совокупный доход за период		(10 252)	977

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 февраля 2011 года

Горбунов К.Н.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-68 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «Взаимодействие»

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

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределен- ная прибыль	ИТОГО
Остаток на 31 декабря 2008 г.	95 227	0	3	84 431	179 661
Совокупный доход	-	1 714	-	(737)	977
Остаток на 31 декабря 2009 г.	95 227	1714	3	83 694	180 638
Совокупный доход		1 390	(3)	(11 639)	(10252)
Остаток на 31 декабря 2010 г.	95 227	3 104	0	72 055	170 386

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 февраля 2011 года

Горбунов К.Н.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-68 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «Взаимодействие»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	2010г.	2009г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные	18	60 655	88 445
Проценты уплаченные	18	(22 724)	(30 056)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	678	168
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	621
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		492	3 339
Комиссии полученные	19	21 897	29 411
Комиссии уплаченные	19	(6 224)	(7 689)
Прочие операционные доходы	21	132	253
Уплаченные операционные расходы	22	(63 551)	(54 691)
Уплаченный налог на прибыль	23	1 046	11
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(7 599)	29 812
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		532	(2 832)
Чистый (прирост)/ снижение по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(473)	2 006
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		0	0
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	155 043	216 331
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	11	(15 408)	(2 025)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам других банков	12	4	(51)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам клиентов	13	(34 046)	(302 829)
Чистый (прирост)/ снижение по выпущенным долговым обязательствам	14	5 558	(31 777)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим обязательствам	15	(430)	601
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		102 519	(90 764)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	(1 501)	0
Выручка от продажи финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	4 878
Приобретение/списание основных средств	9	(6 820)	(692)
Выручка от реализации основных средств	9	235	0
Дивиденды		44	0
Чистые денежные средства полученные от / (использования в) инвестиционной деятельности		(8 042)	4 186
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал		0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(97)	11
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		94 380	(86 567)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	283 278	369 845
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	377 658	283 278

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 февраля 2011 года

Горбунов К.Н.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-68 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «Взаимодействие»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включает в себя финансовую отчетность ООО КБ «Взаимодействие».

ООО КБ «Взаимодействие», ранее, до 08.10.2010 года - ООО КБ «Белон» (далее – «Банк») – это кредитная организация созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 8 января 1992 года. Основным видом деятельности является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации. Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 08.10.2010 (ранее -от 10.06.1999). Выдана Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 08.10.2010 (ранее -от 10.06.1999). Выдана Центральным Банком Российской Федерации.

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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 не имеет филиалов.

Средняя численность персонала составляет 74 человека (2009г. – 76 человек соответственно).

Банк зарегистрирован по адресу: 630005 г. Новосибирск, ул. Каменская, 51.

Единственный участник – гражданин РФ Добров Андрей Петрович с 31 марта 2009 года - доля участия в Уставном капитале ООО КБ «Взаимодействие» - 100,00%.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные различия в суммах капитала Банка и финансового результата по состоянию на 31 декабря 2010 г. и 31 декабря 2009 г. соответственно, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключается в следующем:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2010		31.12.2009	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	158 556	(19777)	178 580	808
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	3 301	1 598	230	155
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	4 062	9 449	(5 387)	(4 712)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	2 483
Инфлирование ОС	545	0	548	0
Отложенное налогообложение	669	(600)	1 616	1 058
Иные факторы, в том числе:				
НДС по основным средствам	1 227	(51)	1 278	97
Корректировка стоимости основных средств в связи с разницей в нормах амортизационных отчислений	(328)	(22)	(339)	117
Отражение нематериальных активов	4 104	(1 227)	6449	(1 113)
Прочее	(1 790)	(1 049)	(576)	370
Международные стандарты финансовой отчетности	170 346	(11 679)	180 638	(737)

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;

изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;

на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

(Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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 применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8, отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководством Банка для анализа. Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"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 международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) 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) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

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. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегоднопроводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (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". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлжет раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, кроме уставного капитала Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- ~ текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- ~ в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ~ цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки.

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные на счетах прибылей и убытков. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают в себя наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе Средств в других банках. Суммы, в отношении которых, имеются какие либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Центральном Банке.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы, на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе и получения прибыли за счет колебания цены или торговой маржи, или ценные бумаги являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-корреспондентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первоначальном признании предоставленные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства, размещенные в других банках, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости предоставленных денежных средств, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения предоставленных средств изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не котирующиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты, предоставленные Банком, непосредственно заемщику или через участие в синдицированном кредитовании, классифицируются в категорию кредиты и дебиторская задолженность. Также к данной категории, относятся приобретенные векселя непосредственно у эмитента либо изначально определенные руководством Банка в кредитный портфель.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение кредитов. При определении амортизированной стоимости предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не дисконтироваться по эффективной процентной ставке в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок до 1 года.

В данном случае амортизированная стоимость кредитов определяется как стоимость фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между

суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, вне зависимости от срока и долгосрочные (свыше 1 года) кредиты, которые погашаются в конце срока одним траншем, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 36 месяцев с момента реклассификации;
отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения скорректированной, до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	2-5%
Офисное и компьютерное оборудование	14-25%
Автотранспорт	20%
Прочее оборудование	10%
Амортизация нематериальных активов	20%

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с момента прекращения признания актива.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируется ежегодно, в конце каждого года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупных доходах в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а разница между выручкой от реализации и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Уставный капитал отражается по покупательной стоимости в 2010 году путем 100% выкупа акций.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании "События после отчетной даты". Выплаты дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе метода эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценка и учет гарантий или обеспечения, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы, в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением депозитарных и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания (например, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В данной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действовали на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью Банка. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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.

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в той степени, в какой существует вероятность получению налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Переоценка иностранной валюты

Все статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте, в которой функционирует Банк. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по официальному курсу Банка России на дату составления отчетности.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г. 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных органами государственной статистики.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию или иных предоставляемых льгот требующих начисления.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

Отчетность по сегментам

Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевы и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Наличные средства	57 925	86 556
Остатки на коррсчете в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	49 539	51 350
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	180 035	100 044
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	90159	45 328
Денежные средства и их эквиваленты	377 658	283 278

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России (включая депозиты) и на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты «овернайт».

По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 3 490 тыс.руб. (на 31 декабря 2009 года -4 022 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в балансе, включают торговые ценные бумаги, на отчетную дату Банк не имеет других финансовых инструментов классифицированных в данную категорию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Корпоративные облигации	301	394
Акции	1 131	957
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой	1 432	1 351

стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли

Корпоративные облигационные займы представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные ОАО «АИЖК Кемеровской области» и свободно обращающимися на рынке.

Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний (ОАО «ОГК», ОАО «Лукойл», ОАО АК «Транснефть», ОАО ФСК «ЕЭС»), обращающимися на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ) и в Российской торговой системе.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в % в год)	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	-	23.08.2011	9	9	15	30,5

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в % в год)	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	-	23.08.2011	9	9	15	30,5

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенных на основе наблюдаемых рыночных котировок.

Анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года показал, что представленные выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в общей сумме 1 432 тысячи рублей (2009: 1 351 тысяч рублей соответственно) являются текущими.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, составила 1 432 тысячи рублей (31.12.2009 г.: 1 351 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 27.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах российских рублей)	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Корпоративные кредиты	130 887	240 510
Приобретенные векселя	-	-
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(20 188)	(25 905)
Итого кредитов юридическим лицам	110 699	214 605
Потребительские кредиты	81 976	111 248
Ипотечные кредиты	20 225	22 877
Автокредиты	2 469	16 101
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(21 731)	(25 362)
Итого кредитов физическим лицам	82 939	124 864
Итого кредитов и дебиторской задолженности	193 638	339 469

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили в 2010 году 1 052 тысячи рублей (2009: 4 410 тысяч рублей соответственно).

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов юридическим лицам в течение 2010 года и 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2010г.		31.12.2009г.	
	Корпоратив- ные кредиты	Приобретен- ные векселя	Корпоратив- ные кредиты	Приобретен- ные векселя
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(25 905)	-	(11 422)	0
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	5 717	-	(14 483)	0
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 января	(20 188)	-	(25 905)	0

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокреди- ты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(15 558)	(3 203)	(6 601)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(5 923)	3 122	6 296
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	136	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 января	(21 345)	(81)	(305)

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокреди- ты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(2 314)	(735)	(4 062)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(13 244)	(2 468)	(2 539)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 января	(15 558)	(3 203)	(6 601)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2010г.		31.12.2009г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	104 670	44,4	150 226	38,4

Торговля	108 025	45,9	132 306	33,9
Лизинг	7 090	3,0	63 967	16,4
Транспорт и связь	0	0	0	0
Научная деятельность	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Производство	9 769	4,1	30 773	7,9
Пищевая промышленность	0	0	0	0
Строительство	6 003	2,6	13 464	3,4
Прочие	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(41 919)	-	(51 267)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	193 638	100,0	339 469	100,0

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по организационно-правовым формам заемщиков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Кредиты негосударственным предприятиям и организациям	130 887	209 615
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	30 895
Физические лица	104 670	150 226
Итого кредитов и дебиторской задолженности	235 557	390 736
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(41 919)	(51 267)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	193 638	339 469

На 31 декабря 2010 года общая сумма кредитов, выданных Банком пяти крупнейшим заемщикам (группе связанных заемщиков) составляют 104 323 тысяч рублей или 44% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2009 года 71 183 тысяч рублей или 21% соответственно).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	11 572	-	-	11 572
Кредиты обеспеченные, в том числе	130 887	-	70 404	20 225	2 469	223 985
- недвижимостью	37 240	-	45 618	20 225	-	103 083
- оборудованием и транспортными средствами	92 147	-	24 786	-	2 469	119 402
- прочими активами (ценными бумагами)	1 500	-	-	-	-	1 500
- поручительствами и гарантиями	-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(20 188)	-	(21 345)	(81)	(305)	(41 919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	110 699	-	60 631	20 144	2 164	193 638

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	39 008	-	3 636	-	-	42 644
Кредиты обеспеченные:	201 502	-	107 612	22 877	16 101	348 092
- недвижимостью	4 250	-	27 669	22 877	-	54 796
- оборудованием и транспортными средствами	92 881	-	49 223	-	16 101	158 205
- прочими активами	2 614	-	14 360	-	-	16 974
- поручительствами и гарантиями	101 757	-	16 360	-	-	118 117
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(25 905)	-	(15 558)	(3 203)	(6 601)	(51 267)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	214 605	-	95 690	19 674	9 500	339 469

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	-	11 572	-	-	11 572
Кредиты, пересмотренные	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	11 572	-	-	11 572
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	-	-	-	-	-
- свыше 360 дней	0	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Кредиты обесцененные						
- текущие	120 574	-	44 303	16 785	1 753	183 415
- с задержкой платежа менее 30 дней	473	-	4	2 256	372	3 105
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	9 840	-	1 100	-	5	10 945
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	631	-	83	714
-свыше 360 дней	0	-	24 366	1 184	256	25 806
Итого обесцененных	130 887	-	70 404	20 225	2 469	223 985

кредитов						
Итого кредитов и дебиторской задолженности	130 887	-	81 976	20 225	2 469	235 557
Резерв под обесценение кредитов	(20 188)	-	(21 345)	(81)	(305)	(41 919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	110 699	-	60 631	20 144	2 164	193 638

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	195 595	-	73 621	21 048	12 133	302 397
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	195 595	-	73 621	21 048	12 133	302 397
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 186	-	128	-	1 086	28 400
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	8 640	-	7 620	-	-	16 260
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	620	1 829	-	2 449
- свыше 360 дней	6 000	-	106	-	2 882	8 988
Итого просроченных, но необесцененных	41 826	-	8 474	1 829	3 968	56 097
Индивидуально обесцененные						
- текущие	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	3 089	-	13 207	-	-	16 296
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	15 946	-	-	15 946
Итого индивидуально обесцененных	3 089	-	29 153	-	-	32 242
Итого кредитов и дебиторской задолженности	240 510	-	111 248	22 877	16 101	390 736
Резерв под обесценение кредитов	(25 905)	-	(15 558)	(3 203)	(6 601)	(51 267)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	214 605	-	95 690	19 674	9 500	339 469

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации

залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов было сделано следующее допущение: во многих случаях Руководство Банка при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам использует предполагаемые денежные потоки от продажи залога.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив-ные кредиты	Приобретен-ные векселя	Потребител-ские кредиты	Ипотечны-е кредиты	Авто-кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	359 896	0	106 399	20 225	2 469	488 989
- недвижимостью	133 140	0	49 047	20 225	0	202 412
- оборудованием и транспортными средствами	223 255	0	57 352	0	2 469	283 076
- прочими активами	3 501	0	0	0	0	3 501
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
Итого	359 896	0	106 399	20 225	2 469	488 989

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Приобретен- ные векселя	Потребител ь ские кредиты	Ипотечны е кредиты	Авто- кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	52 799	-	20 700	1 883	4 810	80 192
- недвижимостью		-		1 883	-	1 883
- оборудованием и транспортными средствами	40 659	-	4 356	-	4 810	49 825
- прочими активами		-	12 510	-	-	12 510
- поручительствами и гарантиями	12 140	-	3 834	-	-	15 974
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	4 980	-	35 609	-	-	40 589
- недвижимостью		-	18 501	-	-	18 501
- оборудованием и транспортными средствами	4 980	-	13 808	-	-	18 788
- прочими активами	-	-	3 300	-	-	3 300
- поручительствами и гарантиями	-	-	-	-	-	-
Итого	57 779	-	56 309	1 883	4 810	120 781

На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 193 638 тысяч рублей (на 31 декабря 2009 года - 339 469 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	5 675	3 939
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	10	9
Резерв под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(10)	(33)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 675	3 915

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
- российские государственные		
- других российских муниципальных структур	0	0
- крупных российских корпораций	0	0
- средних компаний	2 295	459
- малых компаний	0	0
- банков	3 380	3 480
Итого текущих и необесцененных	5 675	3 939
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
<i>Без котировок</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	10	9
За вычетом резерва под обесценение	(10)	(33)
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 675	3 915

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус либо отсутствие котировок.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	(33)	(11)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	23	(22)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря	(10)	(33)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами (преимущественно акциями ОАО Банк ВТБ).

Анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года показал, что представленные выше финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в общей сумме 5 675 тысяч рублей (2009 – 3 915 тысяч рублей) являются текущими.

Просроченных долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, нет. Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 5 675 тысяч рублей (31.12.2009 - 3 915 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 27.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Кап вложения в арендован- ные здания	Компьютерное и офисное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2008 г.	0	496	12606	8120	21222
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	0	608	20411	8362	29381
Поступления	-	-	692		692
Выбытие	-	-	(35)	-	(35)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2009года	0	608	21068	8362	30038
Накопленная амортизация.					
Остаток на начало года	-	112	7805	242	8159
Начисленная амортизация	-	12	2410	1671	4093
Выбытие	-	-	(3)	-	(3)
Переоценка	-	-		-	
Остаток на 31 декабря 2009года	0	124	10212	1913	12249
Остаточная стоимость на 31.12.2009г.	0	484	10856	6449	17789
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	0	608	21068	8362	30038
Поступления	-	-	5809	511	6320
Выбытие	-	-	(1103)	(9)	(1112)
Переоценка	-	-	(3)	-	(3)
Остаток на 31 декабря 2010года	0	608	25771	8864	35243
Накопленная амортизация.					
Остаток на начало года	-	124	10212	1913	12249
Начисленная амортизация	-	12	2178	1671	3861
Выбытие	-	-	(684)	-	(684)

Переоценка	-	-	-		
Остаток на 31 декабря 2010года	0	136	11706	3584	15426
Остаточная стоимость на 31.12.2010г.	0	472	14065	5280	19817

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение и товарным знаком банка.

10.ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на 31.12.2010г. величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 1 116 тыс. руб., Банк зачитывает в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Текущие требования по налогу на прибыль	1 116	296
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого	1 116	296

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	14 174	1 979
Предоплата за услуги	1 028	639
Дебиторская задолженность	817	516
Запасы	137	137
Денежные средства с ограниченным правом использования	103	0
Расходы будущих периодов	329	172
Резерв под обесценение прочих активов	(4 707)	(656)
Итого прочих активов	11 881	2 787

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и автомобили, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ резервов под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(656)	(313)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(4 051)	(521)
Списание прочих активов, как безнадежных	0	178
Резерв под обесценение прочих активов за 31 января	(4 707)	(656)

Анализ прочих активов по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31 декабря 2010 года имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 383 тысяч рублей, обесценение имущества, полученного за неплатежи, составило 4 324 тысячи рублей (на 31 декабря 2009 – 656 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих активов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Срочные депозиты и кредиты других банков		-
Корреспондентские счета других банков	20	16
Итого средства в банках	20	16

По состоянию на 31 декабря 2010 года привлеченных средств других банков под процентную ставку – нет (на 31 декабря 2009 года - нет).

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета/счета до востребования	1198	2 286
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие счета/счета до востребования	173 939	149 622
Срочные депозиты	401	52 871
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	48 402	111 056
Срочные депозиты	187 644	129 795
Итого средств клиентов	411 584	445 630

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2010г.		31.12.2009г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные организации			-	-
Горно-добывающая промышленность	9 755	2,4%	33 298	7,5%
Производство	18 391	4,5%	35 164	7,9%
Предприятия торговли	64 684	15,7%	45 155	10,1%
Пищевая промышленность	7	0,0%	662	0,1%
Транспорт	6 083	1,5%	7 897	1,8%
Финансы и инвестиции	6 123	1,5%	294	0,1%
Частные лица	236 046	57,4%	240 851	54,0%
Строительство	58 207	14,1%	39 919	9,0%
Научные исследования и разработки	2 255	0,5%	1 783	0,4%
Прочие	10 033	2,4%	40 607	9,1%
Итого средств клиентов	411 584	100%	445 630	100%

На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 411 584 тысяч рублей (на 31 декабря 2009 года – 445 630 тысячи рублей соответственно) (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства 5 клиентов (группы связанных клиентов) в сумме 150032 тысячи рублей или 33,6% и 195 532 тысячи рублей или 32,5% соответственно, представляли собой значительную концентрацию.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по связанным сторонам представлена в Приложении 29.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Векселя	31 052	26 270

Итого выпущенных долговых ценных бумаг	31 052	26 270
---	---------------	---------------

На 31 декабря 2010 г. выпущенные векселя представлены дисконтными векселями со сроком платежа от 6 месяцев до 15 лет. Ставки процента (дисконта) при учете векселей составляли от 9% до 16% (на 31 декабря 2009 года: выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями сроком от 1 месяца до 15 лет, ставки процента от 0% до 9%).

На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 31 052 тысяч рублей (на 31 декабря 2009 года – 26 270 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по связанным сторонам представлена в Примечание 29.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Наращенные расходы по выплате персоналу	968	3
Кредиторская задолженность	916	1 809
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	429	87
Отложенный доход	32	40
Прочее	29	30
Итого прочих обязательств	2 374	1 969

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31.12.2010г.			31.12.2009г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные доли	950 272	100	95 227	950 272	100	95 227
Собственные доли, выкупленные у участников	0	х	0	0	х	0
Итого уставный капитал	х	х	95 227	х	х	95 227

Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 100 рублей за долю. Каждая доля предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 950 272 обыкновенных долей.

17. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010г.	2009г.
Основные средства		
- Изменение фонда переоценки	(3)	3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Переоценка,	1 737	2 143
в том числе:		
акции ОАО Банк ВТБ	1 823	1 805
акции ОАО Кузбассэнерго	(4)	10
акции Холдинг МРСК ап	(176)	145
акции АК «Якутскэнерго» (ОАО)	204	183
ЭнСисВостока ап	(110)	0
- Обесценение	0	0

- Доходы/расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	1734	2 146
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(347)	(429)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	1 387	1 717

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие основных средств.

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010г.	2009г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	55 687	85 430
Средства в других банках	-	-
Средства, размещенные в Банке России	4 641	4 749
Корреспондентские счета в других банках	294	249
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 622	90 428
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	98
Итого процентных доходов	60 655	90 526
Процентные расходы		
Средства других банков	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	(2 272)	(9 527)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(2 240)	(797)
Срочные вклады физических лиц	(20 800)	(18 325)
Итого процентные расходы	(25 312)	(28 649)
Чистый процентный доход	35 343	61 877

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010г.	2009г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	21 003	26 704
Комиссия по выданным гарантиям	464	1 782
Комиссия по прочим операциям	430	925
Итого комиссионных доходов	21 897	29 411
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(215)	(228)

Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 762)	(5 493)
Комиссия по прочим операциям	(1 247)	(1 968)
Итого комиссионных расходов	(6 224)	(7 689)
Чистый комиссионный доход/расход	15 673	21 722

20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010г.	2009г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	245	500
Облигации	41	208
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286	708

21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010г.	2009г.
Дивиденды	44	215
Возмещение причиненных убытков	44	-
Доход от выбытия основных средств	18	-
Прочие доходы	87	38
Итого прочих операционных доходов	193	253

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010г.	2009г.
Затраты на содержание персонала	37 804	31 544
Арендные платежи	7 954	7 993
Административные расходы	1 779	3 614
Профессиональные расходы (охрана, связь и др.)	3 627	4 531
Налоги, кроме налога на прибыль	3 121	2 669
Амортизационные отчисления	3 182	4 093
Взносы агентству по страхованию вкладов физических лиц	1 147	1 274
Ремонт и обслуживание оборудования	5 159	791
Расходы на рекламу и маркетинг	1 022	511
Обесценение стоимости запасов	0	494
Прочие расходы	3 358	1 302
Итого операционных расходов	68 153	58 816

23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
---------------------------	---------------------	---------------------

Текущие расходы по налогу на прибыль (убытки)	0	1 293
Изменения отложенного налогообложения связанные:	560	(1 058)
- с возникновением и списанием временных разниц	560	(1 058)
Расходы по налогу на прибыль	560	235

Текущая ставка налога на прибыль в 2010 году составляла 20% (2009г.: 20%). Ставка налога по полученному купонному доходу по государственным ценным бумагам составляла в 2010 году 15% (2009г.: 15%).

Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010 год	2009 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(11 079)	(502)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)	(2 216)	(101)
Постоянные разницы,	2 560	336
в том числе:		
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 375	367
- прочие не временные разницы	(599)	(31)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	560	235

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

С 1 января 2010 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010г.	изменения	2009 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(877)	732	(1 609)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 365)	(177)	(1 188)
Прочие	(108)	51	(159)
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 350)	606	(2 956)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	2	(1 892)	1 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	(36)	10	(46)
Наращенные процентные доходы	899	1 836	(937)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	865	(46)	911
Чистый отложенный налоговый актив	(1 485)	560	(2 045)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале (прим. 16)	776	347	429

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентный), операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются и утверждаются ежегодно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно «Положения о порядке кредитования юридических лиц и субъектов малого предпринимательства» в ООО КБ «Взаимодействие», а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Географический риск. Банк осуществлял операции только с российскими контрагентами и только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г.

	2010 год			2009 год	
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР
АКТИВЫ					Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
Денежные средства и их эквиваленты		197 623			183 234
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 490			4 022
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России		180 035			100 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		1 432			1 351
Кредиты и дебиторская задолженность		235 557	(41 919)		390 736 (51 267)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 685	(10)	3 948	(33)
Основные средства	14 537		11 340	
Нематериальные активы	5 280		6 449	
Текущие требования по налогу на прибыль	1 116		296	
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	1 485		1 616	
Прочие активы	16 588	(4 707)	3 443	(656)
ИТОГО АКТИВОВ	-	662 828	(46 636)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	20		16	
Средства клиентов	-	411 584	-	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 052	-	26 270
Прочие обязательства		2 374		1 969
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-		-
Отложенное налоговое обязательство		776		-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	445 806	-	473 885
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	217 022	-	232 594

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов иностранных валют Банка России, на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валюты. Отдел валютных операций осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

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

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,4769 руб.	Евро 1 евро = 40,3331 руб.	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	191 074	5 401	1 148	197 623
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	3 490			3 490
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	180 035			180 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432			1 432
Кредиты и дебиторская задолженность	193 638			193 638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 675			5 675
Основные средства	14 537			14 537
Нематериальные активы	5 280			5 280
Текущие требования по налогу на прибыль	1 116			1 116
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	1 485			1 485

Прочие активы	11 581	300		11 881
ИТОГО АКТИВОВ	609 343	5 701	1 148	616 192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	20			20
Средства клиентов	404 091	5 834	1 659	411 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 052			31 052
Прочие обязательства	2 374			2 374
Отложенное налоговое обязательство	776			776
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	438 313	5 834	1 659	445 806
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	171 030	(133)	(511)	170 386

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,2442 руб.	Евро 1 евро = 43,3883 руб.	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	249 296	31 203	2 779	283 278
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 022	-	-	4 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 351	-	-	1 351
Кредиты и дебиторская задолженность	338 461	1 008		339 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 915	-	-	3 915
Текущие требования по налогу на прибыль	296	-	-	296
Основные средства	11 340	-	-	11 340
Нематериальные активы	6 449	-	-	6 449
Отложенный налоговый актив	1 616	-	-	1 616
Прочие активы	2 787	-	-	2 787
ИТОГО АКТИВОВ	619 533	32 211	2 779	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	16	-	-	16
Средства клиентов	410 487	32 023	3 120	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 270	-	-	26 270
Прочие обязательства	1 969	-	-	1 969
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	438 742	32 023	3 120	473 885
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	180 791	188	(341)	180 638

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Увеличение %	Влияние на прибыль за год 2010	Увеличение %	Влияние на прибыль за год 2009
Доллары США		29		
	5%	2	5%	9
Евро		8		
	5%	3	5%	17

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при

наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и другим требованиям по которым расчеты производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованные оценки и прогнозирование кризиса ликвидности,
- заблаговременная подготовка условий для недопущения/ успешного преодоления/ возможного кризиса,
- методы эффективного управления ликвидностью,
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;
- анализирующими и контролирующими.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 85,0% (2009 г.: 90,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 151,7% (2009 г.: 107,3%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 21,2% (2009 г.: 28,8%).

Основным методом управления и контроля за ликвидностью Банка является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ). Данный метод позволяет оценить состояние Банка в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Для управления мгновенной ликвидностью используется принцип опережающего получения и учета в расчете позиции информации о календарных сделках, о клиентских поступлениях/списаниях на базе прогноза и инсайдерской информации. Мониторинг и управление мгновенной ликвидностью осуществляется с использованием автоматизированной системы платежей.

Для управления текущей и среднесрочной ликвидностью используется платежный календарь Банка, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

Используемый в Банке метод сценарного анализа представляет собой различные варианты моделирования платежных потоков с учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Банка. В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и

потребностях рынка. На основе проведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям.

Статический анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится путем расчета экономических нормативов согласно требованиям Банка России. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц отчетного периода, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших существенные изменения значений нормативов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- привлечение межбанковских кредитов;
- рефинансирование у Банка России под залог кредитных требований;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, собственные выпущенные ценные бумаги, не изъятые клиентами Банка, относятся в колонку “До востребования”. Все торговые ценные бумаги классифицированы как “До востребования” на основе оценки руководства возможных сроков реализации данного портфеля. По мнению руководства, такой подход более адекватно отражает позицию Банка по ликвидности. Предполагается, что датой погашения определенных активов, не имеющих договорной даты погашения, является дата ожидаемой реализации актива.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>		Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2,16%		180 035					180 035
Кредиты и дебиторская задолженность	15,67%		3 200	66 797	40 703	124 857	(41 919)	193 638
Всего активов, по которым начисляются проценты			183 235	66 797	40 703	124 857	(41 919)	373 673
Денежные средства и их эквиваленты			197 623					197 623
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)			3 490					3 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 432					1 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			5 685				(10)	5 675
Основные средства						14 537		14 537
Нематериальные активы						5 280		5 280
Текущие требования по налогу на прибыль			1 116				-	1 116

Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль				1 485		1 485
Прочие активы	6 203	398		9 987	(4 707)	11 881
Всего активов, по которым не начисляются проценты	215 549	398	-	31 289	(4 717)	242 519
ИТОГО АКТИВЫ	398 784	67 195	40 703	156 146	(46 636)	616 192
ПАССИВЫ						
Средства клиентов		9 517	64 965	113 515		187 997
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	-	9 517	64 965	113 515	-	187 997
Средства других банков	20					20
Средства клиентов	4,56%	93 587		130 000		223 587
Выпущенные долговые ценные бумаги			3 501	27 551		31 052
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль				776		776
Прочие обязательства	2 374					2 374
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	95 981	3 501	-	158 327	-	257 809
ИТОГО ПАССИВЫ	95 981	13 018	64 965	271 842	-	445 806
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	183 235	57 280	(24 262)	11 342	(41 919)	185 676
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	183 235	240 515	216 253	227 595	185 676	371 352
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	29,74%	39,03%	35,10%	36,94%	30,13%	60,27%

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,58	140 688	-	-	-	-	140 688
Кредиты и кредиторская задолженность	16,43	70 242	59 135	122 069	65 205	22 818	339 469
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	9	394	-	-	-	-	394
Всего активов, по которым начисляются проценты		211 324	59 135	122 069	65 205	22 818	480 551
Денежные средства и их эквиваленты	-	142 590	-	-	-	-	142 590
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4 022	4 022
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	957	-	-	-	-	957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 915	-	3 915
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-

Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	296	-	-	296
Основные средства, за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	11 340	11 340
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	6 440	9	6 449
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 616	-	-	1 616
Прочие активы	-	800	-	1 987	-	-	2 787
Всего активов, по которым не начисляются проценты		144 347	0	3 899	10 355	15 371	173 972
ИТОГО АКТИВОВ		355 671	59 135	125 968	75 560	38 189	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	7,14	122 255	42 909	63 620	63 312	-	292 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,05	-	-	361	25 895	-	26 256
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		122 255	42 909	63 981	89 207	-	318 352
Средства в других банках	-	-	-	-	-	16	16
Средства клиентов	-	628	654	60	152	152 040	153 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14	-	-	-	-	14
Прочие обязательства	-	1 690	63	195	21	-	1969
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		2 332	717	255	173	152 056	155 533
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		124 587	43 626	64 236	89 380	152 056	473 885
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		89 069	16 226	58 088	(24 002)	22 818	162 199
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		89 069	105 295	163 383	139 381	162 199	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		13,6	16,1	25,0	21,3	24,8	

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2,16%	180 359	-	-	-	180 359
Кредиты и дебиторская задолженность	15,67%	3 242	69 414	45 487	144 422	262 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 432	-	-	-	1 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5 685	-	-	-	5 685
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ		183 601	69 414	45 487	144 422	442 924

ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ					
ПАССИВЫ					
Средства других банков	20	-	-	-	20
Средства клиентов	93 587	-	-	130 000	223 587
Средства клиентов	4,56%	-	9 625	67 187	118 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 501	-	27 551	31 052
Прочие обязательства	2 374	-	-	-	2 374
Обязательства по операционной аренде	1 398	6 104	7 116	-	14 618
Неиспользованные кредитные линии	285	28 472	40 043	3 370	72 170
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	97 644	47 702	114 346	279 612	539 304

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Всего
АКТИВЫ							
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2,58%	100 259	-	-	-	-	100 259
Кредиты и дебиторская задолженность	16,43%	71 159	61 452	136 415	75 423	22 818	367 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,00%	1 356	-	-	-	-	1 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					3 915	-	3 915
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		171 418	61 452	136 415	75 423	22 818	467 526

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	-	-	-	-	-	0
Счета клиентов	328 389	29 653	24 276	63 312	0	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	361	-	-	25 895	26 270
Обязательства по операционной аренде	-	1 140	190	-	-	1 330
Неиспользованные кредитные линии	23	4 037	11 897	2 940	-	18 897
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	328 426	35 191	36 363	66 252	25 895	492 127

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю остатков до востребования, диверсификация таких остатков по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2,16%	180 035	-	-	-	180 035
Кредиты и дебиторская задолженность	15,67%	3 200	66 797	40 703	124 857	235 557
Всего активов, по которым начисляются проценты		183 235	66 797	40 703	124 857	415 592
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов	4,56%	-	9 517	64 965	113 515	187 997
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		-	9 517	64 965	113 515	187 997
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года		183 235	57 280	(24 262)	11 342	227 595
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года		183 235	240 515	216 253	227 595	455 190

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2009 года:

[illegible]

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 351	-	-	-	-	-	-	1 351
Кредиты и дебиторская задолженность	1 121	91 938	129 348	51 856	43 871	21 335	-	339 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 915	-	-	3 915
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	296	296
Основные средства	-	-	-	-	-	-	11 340	11 340
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	6 449	6 449
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1 616	1 616
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2 787	2 787
Итого активов	9 929	225 169	129 348	51 856	47 786	21 335	169 100	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	16	16
Средства клиентов	263 157	11 766	82 922	24 321	63 464	-	-	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	361	-	-	25 895	-	26 270
Прочие обязательства	-	1 690	124	131	24	-	-	1 969
Итого обязательств	263 171	13 456	83 407	24 452	63 488	25 895	16	473 885
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(253 242)	211 713	45 941	27 404	(15 702)	(4 560)	169 084	180 638
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(253 242))	(41 529)	4 412	31 816	16 114	11 554	180 638	

Банк не проводит операции хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

Например, если бы на 31 декабря процентные ставки по кредитам были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 1 937 тыс. рублей (2009 г. – 3 395 тыс. рублей) ниже в результате более низких доходов по кредитам.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым	1 150	(1 150)	1 622	(1 622)

начисляются проценты

Влияние на капитал:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 150	(1 150)	1 622	(1 622)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для денежных финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	2010 год			2009 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2,16%	0	0	3,33%	0,15%	0,075%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	9%	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15,67%	0	0	16,43%	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	4,56%	1,46%	2,96%	7,48%	4,48%	6,83%
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	9,05%	0	0

Прочий ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

(в тысячах рублей)

Виды финансовых инструментов	2010 год	2009 год
Корпоративные облигации:		
- ОАО АИЖК КО	301	394
Акции:		
- ОАО Банк ВТБ	5030	3 480
- ОАО «Лукойл»	347	-
- ОАО ФСК ЕЭС	273	237
- ОАО АК Якутэнерго	321	250
-ОАО Холдинг МРСК	274	172
- другие эмитенты	570	733
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	7107	5 266
Влияние - 10%	711	527

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций и облигаций, находящихся в портфеле Банка. Если бы на 31 декабря 2010 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то прибыль за год и прочие компоненты совокупного дохода уменьшились бы на 711 тыс. рублей (2009г.: 527 тыс. рублей), в том числе: прибыль за год составила бы на 65 тыс. рублей (2009г.: 135 тыс. рублей) меньше в результате обесценения акций и облигаций, учитываемых по справедливой стоимости, а прочие компоненты совокупного дохода составили бы на 576 тыс. руб. (2009 г.: 392 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения корпоративной стоимости акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Операционный и правовой риски, риск потери деловой репутации. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий) аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банком реализованы основополагающие меры по управлению этими рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля. Указанные меры дополняются соответствующей методологией оценки риска. Разработана и утверждена методология оценки операционных рисков. В части операционных рисков применяются следующие методы управления:

- разработка и внедрение внутренних правил и процедур, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок;
- подготовка персонала;
- разграничение доступа к информации;
- внедрение информационных технологий, позволяющий снизить уровень операций, совершаемых не автоматизированным способом;
- действует система процедур направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

По результатам регулярного анализа формируется управленческая отчетность для руководства Банка, предусматривающая не только оценку уровня рисков, но и предложения по необходимым для ограничения и диверсификации рисков мероприятиям.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала Банка, установленного Банком России, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации ежемесячно, который проверяется и визируется руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив

достаточности капитала)), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет по состоянию на 31 декабря 2010 года 11% (31 декабря 2009 года: 11%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 44,9% (31 декабря 2009 года: 40,9%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	на 31 декабря 2010	на 31 декабря 2009
Основной капитал	158 549	176 812
Дополнительный капитал	7	7
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	0	0
Итого нормативного капитала	158 566	176 819
Активы, взвешенные с учетом риска	277 676	412 401
Риск по условным обязательствам кредитного характера	28754	13 382
Сумма требований к связанным с банком лицам	824	3 751
Рыночный риск	0	0
Коэффициент достаточности капитала	44,9	40,9

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года достаточность капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, составила 72,5% и 35,7% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2010 год	2009 год
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	95 227	95 227
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	72 055	83 694
Итого капитал 1-го уровня	167 282	178 921
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	-	3
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 104	1 714
Субординированные займы	-	-
Итого капитал 2-го уровня	3 104	1 717
Итого капитал	170 386	180 638
Активы, взвешенные с учетом риска	235 044	367 223
Коэффициент достаточности капитала	72,49%	49,19%

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Банк не участвовал в судебных разбирательствах в текущем отчетном периоде, и, соответственно, Банк не формировал резерв по таким обязательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к дополнительному начислению налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, относится, в частности, к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определения рыночного уровня цен по сделкам.

Руководство Банка считает, что все необходимые начисления произведены и соответственно каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам и иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Неиспользованные кредитные линии	43 113	18 897
Гарантии выданные	29 056	13
Итого обязательств кредитного характера	72 169	18 910

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

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены обязательства Банка по операционной аренде:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
1 год	3 691	1 330
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определялась как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент

рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Банке России - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость (Примечание 5).

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска (Примечание 7).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи - Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам) (Примечание 6, 8).

Средства других банков, средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости (Примечание 13, 14).

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости (Примечание 15).

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаем ых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	197 623	107 464	0	90 159	197 623
Наличные средства	57 925	57 925	0	0	57 925
Остатки по счетам в ЦБ РФ	49 539	49 539	0	0	49 539
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	90 159	0	0	90 159	90 159
Справочно.					
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 490	3 490	0	0	3 490
	180 035	180 035			

Депозит и прочие размещенные

средства в Банке России					180 035
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432	1 432	0	0	1 432
Корпоративные облигации	301	301	0	0	301
Корпоративные акции	1 131	1 131	0	0	1 131
Кредиты и дебиторская задолженность	193 638	0	0	193 638	193 638
Кредиты юридическим лицам	108 390	0	0	108 390	108 390
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 309	0	0	2 309	2 309
Кредиты физическим лицам	82 939	0	0	82 939	82 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 675	5 665	10	0	5 675
Корпоративные акции, имеющие котировку	5 675	5 675	0	0	5 675
Некотируемые акции	0	0	0	0	0
				0	0
Итого финансовых активов	578 403	294 606	0	283 797	578 403
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	20	0	0	20	20
Счета Лоро	20	0	0	20	20
Кредиты банков	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
Средства клиентов	411 584	0	0	411 584	411 584
Текущие/расчетные счета юридических лиц	175 137	0	0	175 137	175 137
Срочные депозиты юридических лиц	401	0	0	401	401
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	48 402	0	0	48 402	48 402
Срочные вклады физических лиц	187 644	0	0	187 644	187 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 052	0	0	31 052	31 052
Векселя	31 052	0	0	31 052	31 052
Итого финансовых обязательств	442 656	0	0	442 656	442 656

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	283 278	137 906	0	145 372	283 278
- Наличные денежные средства	86 556	86 556	0	0	86 556
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	51 350	51 350	0	0	51 350
- Корреспондентские счета и межбанковские размещения "овернайт" и "до востребования" в банках-резидентах	145 372	0	0	145 372	145 372

<i>Справочно.</i>	4 022	4 022	0	0	4 022
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 351	1 351	0	0	1 351
- Корпоративные облигации, имеющие котировку	394	394	0	0	394
- Корпоративные акции, имеющие котировку	957	957	0	0	957
Кредиты и дебиторская задолженность	339 469	0	0	339 469	339 469
- Кредиты коммерческим организациям	214 605	0	0	214 605	214 605
- Кредиты физическим лицам	124 864	0	0	124 864	124 864
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 915	3 915	0	0	3 915
- Корпоративные акции, имеющие котировку	3 915	3 915	0	0	3 915
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	628 013	143 172	0	484 841	628 013
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	<i>16</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Средства клиентов</i>	<i>445 630</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>445 630</i>	<i>445 630</i>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	151 908	0	0	151 908	151 908
- Срочные депозиты юридических лиц	52 871	0	0	52 871	52 871
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	111 056	0	0	111 056	111 056
- Срочные вклады физических лиц	129 795	0	0	129 795	129 795
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 270	0	0	26 270	26 270
- Векселя	26 270	0	0	26 270	26 270
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	471 916	0	0	471 916	471 916

28.СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Виды финансовых инструментов					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					

Денежные средства и их эквиваленты	197 623			197 623
Наличные средства	57 925			57 925
Остатки по счетам в ЦБ РФ	49 539			49 539
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0			0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	90 159			90 159
<i>Справочно.</i>				
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>3 490</i>			<i>3 490</i>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	180 035			180 035
Депозит ЦБ РФ	180 035			180 035
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432			1 432
Корпоративные облигации	301			301
Корпоративные акции	1 131			1 131
Кредиты и дебиторская задолженность		193 638		193 638
Кредиты юридическим лицам		108 390		108 390
Кредиты индивидуальным предпринимателям		2309		2 309
Кредиты физическим лицам		82939		82 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			5 675	5 675
Корпоративные акции, имеющие котировку			5 675	5 675
Некотируемые акции				0
Итого финансовых активов	379 090	193 638	0	5 675
				578 403

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

Категории финансовых инструментов

Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	183 234	0	0	0	183 234
Наличные средства	86 556	0	0	0	86 556
Остатки по счетам в ЦБ РФ	51 350	0	0	0	51 350
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	45 328	0	0	0	45 328
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	100 044	0	0	0	100 044
Депозит ЦБ РФ	100 044	0	0	0	100 044
<i>Справочно.</i>					
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>4 022</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 022</i>

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 351	0	0	0	1 351
Корпоративные облигации	394	0	0	0	394
Корпоративные акции	957	0	0	0	957
Кредиты и дебиторская задолженность	0	339 469	0	0	339 469
Кредиты юридическим лицам	0	213 140	0	0	213 140
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	1 465	0	0	1 465
Кредиты физическим лицам	0	124 864	0	0	124 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	3 915	3 915
Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	3 915	3 915
Итого финансовых активов	284 629	339 469	0	3 915	628 013

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Гражданин Российской Федерации А.П. Добров является единственным участником Банка. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже.

Остатки по операциям со связанными сторонами за период:

(в тысячах рублей)

	2010		2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	-	439	-	456
Средства клиентов	-	37 963	-	9 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

(в тысячах рублей)

	2010		2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	295	-	277
Процентные расходы	-	6 922	-	(4 379)
Комиссионные доходы	-	237	-	45

Операционные расходы	-	3 477	-	(6 036)
----------------------	---	-------	---	---------

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 февраля 2011 года

Горбунов К.Н.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер