

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/порядковый номер)	БИК
45286575	29065339	1027700128796	2932	044579852

Финансовая отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2010 года

Наименование кредитной организации **Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью),
КБ «НМБ» ООО**

Почтовый адрес

123100, г. Москва, Краснопресненская наб.2/1 стр.1

Финансовая отчетность

Содержание

Независимое аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о движении денежных средств	6-7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9-10
3. Основы представления отчетности	10-15
4. Принципы учетной политики	15-30
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Средства в других банках	31-32
8. Кредиты и дебиторская задолженность	32-36
9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи	36
10. Прочие активы	36
11. Основные средства	36-38
12. Средства других банков	38
13. Средства клиентов, прочие заемные средства	38-39
14. Прочие обязательства	39
15. Собственный капитал	40
16. Процентные доходы и расходы	41
17. Комиссионные доходы и расходы	41
18. Административные и прочие операционные расходы	42
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
20. Налог на прибыль	42-43
21. Управление финансовыми рисками	43-56
22. Управление капиталом	56
23. Условные обязательства	57-58
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58-59
25. Операции со связанными сторонами	59-60
26. События после отчетного периода	60

Независимое аудиторское заключение

BANK'S-AUDIT-SERVICE

БАНК'С-АУДИТ-СЕРВИС



БАС

BAS

119454, Москва, ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
E-mail: basaudit@basaudit.ru

№ 268 от 13.05.2002 в реестре НП АПР
ОРНЗ 10301000872

Исх. № 26.05.11/33-МД
от 26 мая 2011 г.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»



Е.В. Мостовая
(Квалификационный аттестат № К 006166 в
области банковского аудита, выдан 18.07.2000
ЦАЛТАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на
неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

«26» мая 2011 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	767 958	1 379 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России		108 187	99 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	44 364	31 115
Средства в других банках	7	909 447	707 440
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 238 326	3 316 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	1 974
Основные средства	11	3 731	3 181
Прочие активы	10	18 322	4 173
Итого активов		5 090 335	5 544 553
Обязательства			
Средства других банков	12	801	1
Средства клиентов	13	4 639 503	5 108 555
Прочие заемные средства	13	48 835	48 463
Прочие обязательства	14	14 635	17 946
Отложенное налоговое обязательство	20	6 058	2 632
Итого обязательств		4 709 832	5 177 597
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	357 365	357 365
Эмиссионный доход		0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль	15	23 138	9 591
Итого собственный капитал	15	380 503	366 956
Итого обязательств и собственного капитала		5 090 335	5 544 553

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

Финансовая отчетность Утверждена Советом директоров Банка и подписана от имени Совета директоров Банка 25 мая 2011 года.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	16	608 514	610 749
Процентные расходы	16	-119 850	-100 062
Чистые процентные доходы		488 664	510 687
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	-180 430	-271 539
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		308 234	239 148
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	5 419	43 179
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 335	16 502
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-6 302	-19 770
Доходы по дивидендам		287	838
Комиссионные доходы	17	21 232	12 806
Комиссионные расходы	17	-3 730	-4 442
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	23	-1 672	-7 928
Прочие операционные доходы		140	166
Чистые доходы (расходы)		352 943	280 499
Административные и прочие операционные расходы	18	-250 848	-202 703
Операционные доходы (расходы)		102 095	77 796
Прибыль (убыток) до налогообложения		102 095	77 796
Расходы по налогу на прибыль	20	-27 822	-17 211
Прибыль (убыток) за период		74 273	60 585
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		0	0
Прочий совокупный доход		0	0
Совокупный доход за период		74 273	60 585

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Отчета о совокупном доходе должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		600 418	594 759
Проценты уплаченные		-105 958	-71 183
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 205	-2 362
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 335	16 502
Дивиденды полученные		287	838
Комиссии полученные		21 204	12 800
Комиссии уплаченные		-3 730	-4 442
Прочие операционные доходы		140	166
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-250 315	-201 945
Уплаченный налог на прибыль		-24 396	-15 023
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		271 190	330 110
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8 336	-84 656
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 035	47 844
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		1 919	151 908
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		-202 950	-345 603
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-92 702	-743 290
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		-16 521	-1 017
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		800	-6
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		-482 572	-50 931
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		0	-84 264
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		-1 935	2 244
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		-543 142	-777 661

Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	-1 731	-509
Выручка от реализации основных средств	11	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		-1 731	-509
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	15	0	0
Выплаты участникам процентов от участия в капитале	15	-60 726	-33 521
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-60 726	-33 521
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-6 302	-19 770
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		-611 901	-831 461
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 379 859	2 211 320
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	767 958	1 379 859

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Отчета о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 01 января 2009 года	357 365	-	-	-	-17 473	339 892
Совокупный доход	-	-	-	-	60 585	60 585
Внос участников	-	-	-	-	-	-
Выплачено участникам-процентов от участия в капитале	-	-	-	-	-33 521	- 33 521
Остаток за 31 декабря 2009 года	357 365	-	-	-	9 591	366 956
Совокупный доход	-	-	-	-	74 273	74 273
Внос участников	-	-	-	-	-	-
Выплачено участникам-процентов от участия в капитале	-	-	-	-	-60 726	-60 726
Остаток за 31 декабря 2010 года	357 365	-	-	-	23 138	380 503

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Отчета об изменениях в собственном капитале должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) – это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100 г. Москва, Краснопресненская наб.д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Краснопресненская наб.д.2/1, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Банка за 2010 год составила 58 человек.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Стратегия развития отечественной банковской системы направлена на увеличение капитализации, повышение прозрачности деятельности финансовых институтов, совершенствование системы банковского регулирования и надзора, переход на международные стандарты отчетности, дальнейшее развитие системы требований к управлению рисками.

В январе-сентябре 2010 года продолжалось восстановление российской экономики после глубокого спада, вызванного мировым финансово-экономическим кризисом. Постепенное оживление мировой экономики и улучшение условий торговли способствовали увеличению российского экспорта и поддержанию роста производства.

Сократился чистый отток частного капитала. Возобновился рост потребительской и инвестиционной активности. В январе-сентябре 2010 года объем ВВП увеличился на 7,2%. В условиях экономического роста численность занятого населения в январе-сентябре 2010 года увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2009 года.

Реальные располагаемые денежные доходы населения в январе-сентябре 2010 года возросли по сравнению с соответствующим периодом 2009 года на 4,8%. Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в реальном выражении увеличились, по оценке, на 4,3%. Улучшение финансового положения организаций способствовало росту инвестиций. В январе-сентябре 2010 года объем вложений в основной капитал возрос на 3,8% (в январе-сентябре 2009 года он снизился на 19,6%). Инфляция в России в 2010 году составила 8,8%, что аналогично показателю инфляции за 2009 год.

Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

среднесрочную перспективу (до 2013 гг.), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. На следующем этапе (2009–2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России считают приоритетной задачей эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по ряду вопросов, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная 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. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. 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. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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.

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. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банком не применялись досрочно новые или пересмотренные МСФО.

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 долевых финансовых инструментов, 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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов 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, подлежит раскрытию в примечаниях в

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 инструментами. 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;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2010 года.

4. Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика 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.

По мнению Банка, применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

Ключевые методы оценки

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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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, осуществляемые на стандартных условиях.

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, 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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

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. 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.

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).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 Банком 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 обязан использовать 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 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.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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 обесценены 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.

Ниже 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;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

- 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 по мере их понесения 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 обесценения 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 могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства 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 признаются путем создания резервов 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

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 резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 в составе прибыли или убытка.

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 совокупном доходе. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- Банк 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, 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, 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены 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, результатов 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 и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, 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 отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банка оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещении 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 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирающиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех в отношении которых 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;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым Банк 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

(выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках".

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Векселя приобретенные

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 в последствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

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

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-20% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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 или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Эксплуатация программного обеспечения

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

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.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости (подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Налог на прибыль

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США, 40,3331 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2009 года: 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	111 141	42 715
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	422 354	746 095
Корреспондентские счета в банках -Российской Федерации	57 834	66 608
-других стран	176 629	524 441
Итого денежных средств и их эквивалентов	767 958	1 379 859

Информация о средствах на корреспондентских счетах за пределами Российской Федерации представлена в Приложении N 21.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

	2010	2009
Корпоративные акции	44 364	31 115
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 364	31 115

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2010 года представлены корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО «Газпом» (обыкновенные), ОАО «Роснефть» (обыкновенные), Сбербанка РФ (привилегированные).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2009 года были представлены акциями ОАО «Газпом» (обыкновенные).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2010 года, не представлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Банк не применял добровольную переклассификацию финансовых активов в течение указанных периодов.

7. Средства в других банках

	2010	2009
Депозиты в Банке России	740 168	500 938
Текущие кредиты в банках Российской Федерации, учтенные векселя	156 782	195 421
Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	4 669	5 217
Средства для расчетов по ценным бумагам в банках Российской Федерации	10 658	8 584
Средства в других банках до вычета резервов	912 277	710 160
Резервы под обесценение средств в других банках	-2 830	-2 720
Итого средств в других банках	909 447	707 440

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 909 447 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 года – 707 440 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2010 Банком размещены 740 000 тыс. руб. в депозиты в Банке России, сроком до 30 дней по эффективной ставке 3% и 100 тыс. руб. в АПБ «Солидарность», сроком до 30 дней по ставке 4,5%, приобретен вексель ОАО «Номос-Банк» сроком погашения до 180 дней. По кредитному качеству кредиты в банках Российской Федерации являются текущими и необесцененными.

В 2010 и 2009 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Анализ процентных ставок средств в других банках и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 21.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2010	2009
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 720	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	110	2 720
Задолженность, списанная в течение года как безнадежная	0	0
Восстановление задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного год	2 830	2 720

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Кредиты юридическим лицам	3 542 771	3 545 328
Кредиты физическим лицам	273 354	169 111
Кредиты клиентам до вычета резервов	3 816 125	3 714 439
Резервы под обесценение кредитов	-577 799	-397 479
Итого кредитов	3 238 326	3 316 960

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 238 326 тыс. рублей (за 31 декабря 2009 года – 3 316 960 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2010 года кредиты клиентам показаны с учетом начисленных процентов в сумме 26 435 тыс. руб. (в т.ч. просроченных процентов в сумме 15 890 тыс. руб.), резервы под обесценение начисленных процентов составили 17 739 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2009 года кредиты клиентам показаны с учетом начисленных процентов в сумме 17 451 тыс. руб. (в т.ч. просроченных процентов в сумме 10 675 тыс. руб.), резервы под обесценение начисленных процентов составили 5 730 тыс. руб.

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (без учета резервов и начисленных процентов)

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Обработывающие производства	495 659	13,1	271 486	7,3
Добыча полезных ископаемых	55 000	1,5	99 366	2,7
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	1 218 384	32,1	1 036 827	28,0
Строительство	953 006	25,1	920 134	24,9
Транспорт и связь	8 450	0,2	38 060	1,0
Сельское хозяйство	98 505	2,6	103 099	2,9
Физические лица	252 597	6,7	163 357	4,4

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Операции с недвижимым имуществом	404 363	10,7	236 786	6,4
Инвестиции в геологоразведочную деятельность (нерезиденты)	242 000	6,4	242 975	6,6
Прочее	61 726	1,6	584 898	15,8
Итого кредитов	3 789 690	100,0	3 696 988	100,0

В 2009 и 2010 годах кредиты Банком не продавались.

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2010	2009
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	397 479	128 660
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	180 320	268 819
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	577 799	397 479

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

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	495 034	-4 345	490 689
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	1 957 653	-73 576	1 884 077
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	982 290	-234 151	748 139
Просроченные	108 103	-105 273	2 830
Итого кредитов юридическим лицам	3 543 080	-417 345	3 125 735
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	21 605	-216	21 389
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	34 748	-799	33 949
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	87 687	-30 434	57 253
Просроченные	129 005	-129 005	0
Итого кредитов физическим лицам	273 045	-160 454	112 591
Итого кредитов	3 816 125	-577 799	3 238 326

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	990 039	-21 088	968 951
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	1 763 542	-56 015	1 707 527
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	715 400	-174 353	541 047
Просроченные	76 347	-68 440	7 907
Итого кредитов юридическим лицам	3 545 328	-319 896	3 225 432
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	11 176	-110	11 066
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	48 989	-1 283	47 706
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	64 763	-32 105	32 658
Просроченные	44 183	-44 085	98
Итого кредитов физическим лицам	169 111	-77 583	91 528
Итого кредитов	3 714 439	-397 479	3 316 960

Ниже представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Сумма задолженности, тыс. руб.	Количество дней задолженности	Вид обеспечения	Оценка обеспечения, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	14 852	792	Автотранспорт	16 334
	51 699	488	Недвижимость	55 000
	10 398	186	Оборудование,	8 160
	10 195	8	поручительство	12 400
	17 926	93	Товары в обороте,	13 456
			поручительство	10 200
	3 033	До 30 дней (проценты)	Недвижимость, поручительство	15 000
	108 103			18 000
Кредиты физическим лицам	29 740	1 123	Оборудование	28 014
	200	491	-	-
	6 700	7	Недвижимость	8 500
	1 247	186	Поручительство	1 584
	3 500	65	Недвижимость	3 850
	78 549	24	Товары в обороте, автотранспорт	15 977
	9 069	575	Недвижимость	1 750
	129 005			6 421
Всего просроченной задолженности	237 108			

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о кредитах по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 (без учета резервов под обесценение):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
-объектами недвижимости	458 967	143 630	602 597
-автотранспортными средствами	23 750	14 098	37 848
-товарами в обороте	905 467	6 050	911 517
-оборудованием	229 537	29 740	259 277
Доля в УК	130 666	-	130 666
Поручительства третьих лиц	659 369	11 494	670 863
Необеспеченные	1 135 324	68 033	1 203 357
Итого кредитов	3 543 080	273 045	3 816 125

Ниже представлена информация о кредитах по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2009 (без учета резервов под обесценение):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
-объектами недвижимости	304 088	67 594	371 682
-автотранспортными средствами	90 167	23 340	113 507
-товарами в обороте	1 013 531	-	1 013 531
-оборудованием	448 797	29 790	478 587
-ценными бумагами	51 694	-	51 694
Доля в УК	113 997	-	113 997
Поручительства третьих лиц	254 512	21 057	275 569
Необеспеченные	1 268 542	27 330	1 295 872
Итого кредитов	3 545 328	169 111	3 714 439

По состоянию за 31 декабря 2010 года в составе кредитов обеспеченных имуществом показаны кредиты в сумме 907 883 тыс. руб., которые имеют также дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц. Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, показывают стоимость кредитов без учета резервов под обесценение и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имел 36 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 42 900 тыс.рублей (10% от капитала рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 31 декабря 2010 года 2 876 326 тыс. рублей или 75,4 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение кредитов.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имел 42 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 41 500 тыс.рублей (10% от капитала рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале).

Совокупная сумма этих кредитов составляет за 31 декабря 2009 года 2 963 354 тыс. рублей или 79,8 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение кредитов.

Анализ процентных ставок кредитов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 21. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 25.

9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

	2010	2009
Учтенные векселя	0	1 974
Резерв под обесценение	0	0
Итого	0	1 974

В составе Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2009, представлен учтенный вексель крупного российского Банка.

В 2009 и 2010 годах Банком по учтенным векселям резервы не создавались.

Ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся для продажи, не представлялись в качестве обеспечения по обязательствам Банка.

10. Прочие активы

	2010	2009
Предоплата за услуги	730	551
Расходы будущих периодов	2 724	3 180
Требования по получению процентов, комиссий	35	7
Материалы	281	185
Расчеты с фондом социального страхования	557	250
Имущество, приобретенное по договорам отступного	13 995	0
Итого прочих активов	18 322	4 173

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года не создавались.

Анализ в разрезе сроков погашения прочих активов представлены в Приложении 21.

11. Основные средства

В состав статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2010 года отражены основные средства в сумме **3 731** тыс.руб. (за 31 декабря 2009 года - в сумме **3 181** тыс.руб).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	252	2 929	3 181
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	310	9 880	10 190
Поступления		1 731	1 731
Передача			
Выбытия		-547	-547
Переоценка			
Остаток на конец года	310	11 064	11 374
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	58	6 951	7 009
Амортизационные отчисления	6	1 175	1 181
Обесценение стоимости основных средств			
Выбытия		-547	-547
Переоценка			
Остаток на конец года	64	7 579	7 643
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	246	3 485	3 731

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года	259	3 494	3 753
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	310	9 372	9 682
Поступления		768	768
Передача			
Выбытия		-260	-260
Переоценка			
Остаток на конец года	310	9 880	10 190
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	51	5 878	5 929
Амортизационные отчисления	7	1 285	1 292
Обесценение стоимости основных средств			
Выбытия		-212	-212
Переоценка			
Остаток на конец года	58	6 951	7 009
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	252	2 929	3 181

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В 2009 и 2010 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

По состоянию за 31 декабря 2010 года балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составила 4 514 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 года 2 813 тыс. руб.).

Нематериальные активы в 2010 году Банком не использовались.

12. Средства других банков

	2010	2009
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	801	1
Итого средств других банков	801	1

В 2009 и 2010 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

По состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость средств банков составила 801 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 года 1 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок депозитов и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 21.

13. Средства клиентов, прочие заемные средства

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц показаны по статьям «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства».

Средства клиентов:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации				
-Текущие/расчетные счета	2 548 525	54,9	3 278 037	64,2
-Срочный депозиты	0	0	0	0
Прочие юридические лица				
-Текущие/расчетные счета	435 341	9,4	475 940	9,3
-Срочные депозиты	0	0	39 003	0,8
Индивидуальные предприниматели	2 675	0,1	3 409	0,1
Физические лица				
-Текущие счета/счета до востребования	123 095	2,6	66 997	1,3
-Срочные вклады	1 529 867	33,0	1 245 169	24,3
Итого средств клиентов	4 639 503	100,0	5 108 555	100,0

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 639 503 тыс. рублей (за 31 декабря 2009 года 5 108 555 тыс. рублей).

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В составе средств клиентов отражены средства нерезидентов:

	2010	2009
Прочие юридические лица		
-текущие счета	448	107 397
-срочные депозиты	0	0
Физические лица		
-текущие счета/счета до востребования	3 657	1 639
Итого средств нерезидентов	4 105	109 036

Прочие заемные средства:

	2010	2009
Субординированные депозиты	48 835	48 463
Итого прочих заемных средств	48 835	48 463

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой нерезидентом:
- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 10% годовых, сроком до января 2016 года;

- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке LIBOR +6% (по двенадцатимесячным межбанковским кредитам в Долларах США), сроком до мая 2018 года.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 48 835 тыс. рублей (за 31 декабря 2009 года 48 463 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок средств клиентов и прочих заемных средств и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 21. Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 25.

14. Прочие обязательства

	Примечания	2010	2009
Налоги к уплате		286	202
Кредиторская задолженность		417	5 064
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные)		2 732	3 110
Резерв по оценочным обязательствам	23	10 844	9 172
Отложенные доходы		356	398
Итого прочих обязательств		14 635	17 946

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (19 тыс. руб.), НДС (240 тыс. руб.), транспортного налога (27 тыс. руб.). Обязательства по кредиторской задолженности были оплачены Банком в январе 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (15 тыс. руб.), НДС (162 тыс. руб.), транспортного налога (25 тыс.руб.).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

15. Собственный капитал

Уставный капитал Банка, полностью оплачен.

По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил **149 868** тысяч рублей. В 2003–2010 годах доли участников не выкупались. В 2005 году Уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на **47 497** тыс.руб., в 2006 году на **30 000** тыс.руб., в 2007 году на **30 000** тыс.руб., в 2008 году на **100 000** тыс. руб. и составил **357 365** тыс. руб.

Распределение долей участников в Уставном капитале:

		за 31.12.2010		за 31.12.2009	
	Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	Хейфиц А.В.	326 180	91,3	326 180	91,3
2	ЗАО «Фейлин»	18 711	5,2	18 711	5,2
3	ЗАО «Импульс Групп»	12 474	3,5	12 474	3,5
	Итого	357 365	100	357 365	100

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения между участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года составил 74 273 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2009 года – 60 585 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2010 году по итогам за 2009 год участникам Банка выплачены проценты от участия в капитале в сумме 60 726 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о собственном капитале:

	за 31.12.2010	за 31.12.2009
Уставный капитал	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	23 138	9 591
Итого собственного капитала	380 503	366 956

Распределение долей участников в собственном капитале:

		за 31.12.2010		за 31 декабря 2009	
	Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	Хейфиц А.В.	347 399	91,3	335 031	91,3
2	ЗАО «Фейлин»	19 786	5,2	19 082	5,2
3	ЗАО «Импульс Групп»	13 318	3,5	12 843	3,5
	Итого собственный капитал	380 503	100	366 956	100

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

16. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	584 789	590 711
Депозиты в Банке России	20 528	11 826
Ценные бумаги	910	4 034
Корреспондентские счета в других банках	2 287	4 178
Итого процентных доходов	608 514	610 749
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	0	4 826
Срочные вклады физических лиц	115 219	89 165
Срочные депозиты юридических лиц	4 494	5 538
Срочные депозиты банков	137	514
Текущие/расчетные счета	0	19
Итого процентных расходов	119 850	100 062
Чистые процентные доходы	488 664	510 687

17. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	6 089	4 721
Комиссия по кассовым операциям	2 583	2 389
Комиссия за осуществление валютного контроля	2 715	1 060
Комиссия за инкассацию	259	201
Комиссия за предоставление сейфов	812	761
Комиссия по выданным гарантиям	4 680	1654
Комиссия за ведение и открытие счета	2 354	282
Комиссия по опер.с пластиковыми картами	1 740	1 738
Итого комиссионных доходов	21 232	12 806
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 662	1 298
Комиссия по кассовым операциям	921	2 011
Комиссия по операциям с пластиковыми картам	903	978
Комиссии за оказанные услуги по операциям с ценными бумагами	102	143
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	142	12
Итого комиссионных расходов	3 730	4 442
Чистый комиссионный доход/[расход]	17 502	8 364

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

18. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2009
Расходы по страхованию имущества	32 780	51 419
Затраты на персонал	123 103	57 921
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 614	10 471
Арендная плата	51 075	39 739
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 603	9 827
Административные расходы	17 166	10 114
Амортизация основных средств	919	1 292
Прочие	1 233	12 299
Расходы по страхованию вкладов	5 355	9 621
Итого операционных расходов	250 848	202 703

Затраты на персонал за 2010 год включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 5 392 руб. (за 2009 год – 5 156 тыс. руб.).

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2010	2009
Доходы за вычетом расходов от операции с корпоративными акциями	5 419	43 179
Итого	5 419	43 179

20. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	-24 396	-15 023
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-3 426	-2 188
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	-27 822	-17 211

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Отложенные налоговые обязательства по итогам 2010 года составили 6 058 тыс. руб. Отложенные налоговые обязательства по итогам 2009 года составляли 2 632 тыс. руб.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2010 года относятся к следующим статьям:

	Активы	Обязательства	Чистая позиция
Кредиты и дебиторская задолженность		-6 498	-6 498
Прочие активы	1		1
Основные средства		-107	-107
Прочие обязательства	546		546
Налоговые активы/обязательства	547	-6 605	-6 058

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистые налоговые обязательства в сумме 6 058 тыс. руб. представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть уплачены в будущих налогах на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые обязательства в отчете о финансовом положении.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется в следующей последовательности:

- идентификация риска,
- качественная и количественная оценка риска,
- планирование риска как составной части стратегии Банка,
- установление лимитов, создание систем и процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке существует следующее распределение функций:

- Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками;

- Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы подразделения Банка функционировали в пределах установленных параметров риска, на регулярной основе устанавливает лимиты на риски (риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, репутационный, страновой), несет ответственность за управление рисками;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

-Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет контроль за рыночным риском как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Отдел анализа банковских рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков, готовит отчеты об управлении рисками, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.

-Служба внутреннего контроля осуществляет надзор над процедурами по управлению рисками, о выявленных нарушениях информирует Совет директоров и Правление Банка.

-Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

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 процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами. Данные о сроках задолженности и информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 7, 8, 9, 21.

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. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

причинами. Правление Банка устанавливает пограничные значения (лимиты) в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Отделом анализа банковских рисков Банка. Отдел анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Отдел анализа банковских рисков, Служба внутреннего контроля, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- аналитические методы при рассмотрении рисков, позволяющие оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре лимитирования;

- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.

- ограничиваются полномочия сотрудников банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка принимает решения в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	555 018	51 736	161 204	767 958
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	108 187	-	-	108 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 364	-	-	44 364

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Средства в других банках	850 847	1 835	56 765	909 447
Кредиты и авансы клиентам	1 984 540	611 129	642 657	3 238 326
Финансовые активы, имеющиеся для продажи		-	-	0
Прочие активы	18 322	-	-	18 322
Основные средства	3 731	-	-	3 731
Итого активов	3 565 009	664 700	860 626	5 090 335
Обязательства				
Средства других банков	801	-	-	801
Средства клиентов	3 122 275	656 412	860 816	4 639 503
Прочие заемные средства		48 835		48 835
Прочие обязательства	14 635	-	-	14 635
Отложенное налоговое обязательство	6 058	-	-	6 058
Итого обязательств	3 143 769	705 247	860 816	4 709 832
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	421 240	-40 547	-190	380 503
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2010 года	316 792	15 095	61 875	393 762

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	825 953	254 059	299 847	1 379 859
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	99 851	-	-	99 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 115	-	-	31 115
Средства в других банках	510 182	1 826	195 432	707 440
Кредиты и авансы клиентам	2 112 976	485 093	718 891	3 316 960
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 974	-	-	1 974
Прочие активы	4 173	-	-	4 173
Основные средства	3 181	-	-	3 181
Итого активов	3 589 405	740 978	1 214 170	5 544 553
Обязательства				
Средства других банков	1	-	-	1
Средства клиентов	3 182 564	691 684	1 234 307	5 108 555
Прочие заемные средства	-	48 463	-	48 463
Прочие обязательства	17 946	-	-	17 946
Отложенное налоговое обязательство	2 632	-	-	2 632
Итого обязательств	3 203 143	740 147	1 234 307	5 177 597
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2009 года	386 262	831	-20 137	366 956
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2009 года	292 013	-	13 690	305 703

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено возможное изменение совокупного дохода и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	-405	-405	83	83
Ослабление Доллара США на 10%	405	405	-83	-83
Укрепление ЕВРО на 10 %	-2	-2	-2 014	-2 014
Ослабление ЕВРО на 10 %	2	2	2 014	2 014

Риск процентной ставки. 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 вызывать убытки.

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

Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2010. В ней активы и обязательств Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	234 463	-	-	-	533 495	767 958
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	-	-	-	-	108 187	108 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	44 364	44 364
Средства в других банках	840 211	56 757	-	-	12 479	909 447
Кредиты и дебиторская задолженность	397 067	2 074 716	715 575	50 968	-	3 238 326
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	-	-	-	-	18 322	18 322
Основные средства	-	-	-	-	3 731	3 731
Итого активов	1 471 741	2 131 473	715 575	50 968	720 578	5 090 335
Обязательства						
Средства других банков	801	-	-	-	-	801
Средства клиентов	3 361 992	937 958	336 565	2 988	-	4 639 503
Прочие заемные средства	-	-	-	48 835	-	48 835
Прочие обязательства	-	-	-	-	14 635	14 635
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	6 058	6 058
Итого обязательств	3 362 793	937 958	336 565	51 823	20 693	4 709 832
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	-1 891 052	1 193 515	379 010	-855		

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2009.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	591 041	-	-	-	788 818	1 379 859
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	-	-	-	-	99 851	99 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	-	-	31 115	31 115

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Средства в других банках	696 379	-	-	-	11 061	707 440
Кредиты и авансы клиентам	419 612	1 798 515	798 320	300 513	-	3 316 960
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	1 974	1 974
Прочие активы	-	-	-	-	4 173	4 173
Основные средства	-	-	-	-	3 181	3 181
Итого активов	1 707 032	1 798 515	798 320	300 513	940 173	5 544 553
Обязательства						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	3 971 553	803 818	278 332	54 852	-	5 108 555
Прочие заемные средства	-	-	-	48 463	-	48 463
Прочие обязательства	-	-	-	-	17 946	17 946
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 632	2 632
Итого обязательств	3 971 554	803 818	278 332	103 315	20 578	5 177 597
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	-2 264 522	994 697	519 988	197 198		

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэл-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2010.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	234 463			
Средства в других банках	840 211	56 757	-	-
Кредиты и авансы клиентам	397 067	2 074 716	715 575	50 968
Итого активов	1 471 741	2 131 473	715 575	50 698
Итого активов нарастающим итогом	1 471 741	3 603 214	4 318 789	х
Обязательства				
Средства других банков	801	-	-	-
Средства клиентов	3 361 992	937 958	336 565	2 988
Прочие заемные средства	-	-	-	48 835
Итого обязательств	3 362 793	937 958	336 565	51 823
Итого обязательств нарастающим итогом	3 362 793	4 300 751	4 637 316	х
ГЭП	-1 891 052	1 193 515	379 010	-1 125
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,4	0,8	0,9	х

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэл-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2009.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	591 041			
Средства в других банках	696 379	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	419 612	1 798 515	798 320	300 513
Итого активов	1 707 032	1 798 515	798 320	300 513
Итого активов нарастающим итогом	1 707 032	3 505 547	4 303 867	х
Обязательства				
Средства других банков	1	-	-	-
Средства клиентов	3 971 553	803 818	278 332	54 852
Прочие заемные средства	-	-	-	48 463
Итого обязательств	3 971 554	803 818	278 332	103 315
Итого обязательств нарастающим итогом	3 971 554	4 775 372	5 053 704	х
ГЭП	-2 264 522	994 697	519 988	197 198
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,4	0,7	0,8	х

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2010 года и 2009 года.

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,6	14,2	13,7	19,8	18,4	15,3
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	8,2	5,1	5,3	9,5	5,7	4,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения, так как предоставляет кредиты на условиях, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Совокупный доход и собственный капитал за текущий год не зависят существенно от изменения ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2010 года и 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требование	31декабря2010	31декабря2009
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	24,5	36,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	55,5	55,6
Норматив долгосрочной ликвидности(Н4)	не более 120%	21,3	74,6

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Отдел анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	801	-	-	-	801
Средства клиентов – физических лиц	378 387	967 559	360 101	3 570	1 709 617
Средства клиентов – прочие	2 986 541	-	-	-	2 986 541
Прочие заемные средства	-	2 200	2 200	63 871	68 271
Прочие обязательства	945	1 304	1 542	-	3 791
Неиспользованные кредитные линии	283 936	-	-	-	283 936
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	3 650 610	971 063	363 843	67 441	5 052 957

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1	-	-	-	1
Средства клиентов – физических лиц	225 365	827 916	297 795	9 092	1 360 168
Средства клиентов – прочие	3 796 389	-	-	-	3 796 389
Прочие заемные средства	-	2 183	2 183	67 749	72 115
Прочие обязательства	5 558	1 460	1 756	-	8 774
Неиспользованные кредитные линии	259 803	-	-	-	259 803
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	4 287 116	831 559	301 734	76 841	5 497 250

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	767 958	-	-	-	-	767 958
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	108 187	-	-	-	-	108 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 364	-	-	-	-	44 364
Средства в других банках	852 690	56 757	-	-	-	909 447
Кредиты и авансы клиентам	397 067	2 074 716	715 575	50 968	-	3 238 326
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	45	1 277	14 199	2 801	-	18 322
Основные средства	-	-	-	-	3 731	3 731
Итого активов	2 170 311	2 132 750	729 774	53 769	3 731	5 090 335
Обязательства						
Средства других банков	801	-	-	-	-	801
Средства клиентов	3 361 992	937 958	336 565	2 988	-	4 639 503
Прочие заемные средства	-	-	-	48 835	-	48 835
Прочие обязательства	11 903	-	2 732	-	-	14 635
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	6 058	6 058
Итого обязательств	3 374 696	937 958	339 297	51 823	6 058	4 709 832
Чистый разрыв ликвидности	-1 204 385	1 194 792	390 477	1 946	-2 327	380 503
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	-1 204 385	-9 593	380 884	382 830	380 503	-

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2009 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 379 859	-	-	-	-	1 379 859
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	99 851	-	-	-	-	99 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	31 115	-	-	-	-	31 115

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Средства в других банках	707 440	-	-	-	-	707 440
Кредиты и авансы клиентам	419 514	1 798 515	798 320	300 513	98	3 316 960
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 974	-	-	-	-	1 974
Прочие активы	1 163	465	-	2 360	185	4 173
Основные средства	-	-	-	-	3 181	3 181
Итого активов	2 640 916	1 798 980	798 320	302 873	3 464	5 544 553
Обязательства	1	-	-	-	-	1
Средства других банков						1
Средства клиентов	4 020 016	803 818	278 332	6 389	-	5 108 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	-	-	-	48 463	-	48 463
Прочие обязательства	14 236	600	-	-	3 110	17 946
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 632	2 632
Итого обязательств	4 034 253	804 418	278 332	54 852	5 742	5 177 597
Чистый разрыв ликвидности	-1 393 337	994 562	519 988	248 021	-2 278	366 956
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	-1 393 337	-398 775	121 213	369 234	366 956	-

По активам, просроченным свыше 30 дней, в основном формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операции, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

- несоблюдение законодательства;
- несоответствии внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

- несовершенство правовой системы;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Мониторинг правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка, Отделом анализа банковских рисков.

Система управления правовым риском включает в себя:

- утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;
- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

Репутационный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Система управления репутационным риском включает в себя:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

–соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Географический риск. В 2010 и 2009 годах Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Остатки на корреспондентском счете в Банке VTB (Deutschland) AG (Германия) составили за 31 декабря 2010 – 176 629 тыс. руб., за 31 декабря 2009 – 524 441 тыс. руб.

Обязательства Банка по привлеченным средствам в депозит от организаций-нерезидентов составили за 31 декабря 2010 – 48 835 тыс. руб. за 31 декабря 2009 – 48 463 тыс. руб.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечание 8).

22. Управление капиталом

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером 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. По состоянию з 31 декабря 2010 года указанный минимальный уровень составил 10% (31 декабря 2009 года: 10%).

В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню, и составил по состоянию за 31 декабря 2010 года 10,7% (за 31 декабря 2009 года 11,2 %).

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

	2010	2009
Капитал 1-ого уровня		
Уставный капитал	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	23 138	9 591
Итого капитала 1-ого уровня	380 503	366 956
Капитал 2-ого уровня		
Субординированный депозит	48 763	48 391
Итого капитала 2-ого уровня	48 763	48 391
Итого капитал	429 266	415 347

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк участвовал в трех судебных разбирательствах в связи с взысканием с заемщиков задолженности по кредитным договорам, и в двух судебных разбирательствах по признанию права на имущество, находящееся в залоге у Банка. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает, что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2010 и 2009 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

		2010	2009
Гарантии выданные		120 670	55 072
Неиспользованные кредитные линии		283 936	259 803
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	14	-10 844	-9 172
Итого обязательств кредитного характера		393 762	305 703

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010	2009
Рубли	316 792	292 013
Доллары США	15 095	0
Евро	61 875	13 690
Итого	393 762	305 703

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2010	2009
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	9 172	1 244
Создание/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	1 672	7 928
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря	10 844	9 172

Указанные резервы по обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств (Примечание 14).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

Обязательные резервы на сумму 108 187 тыс. рублей – это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках – остатки по корреспондентским счетам. Справедливая стоимость средств, равна их балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года приведена в Примечании 8. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

25. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными лицами:

	2010	2009
Кредиты	28 515	62 782
Средства клиентов	812 685	688 647

Ниже указана информация о результатах по операциям со связанными сторонами:

	2010	2009
Процентные доходы	6 602	3 440
Процентные расходы	51 948	41 818
Комиссионные доходы	340	286
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	91 062	26 027

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям Банка за 31 декабря 2010 составляют – 846 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 – 1 135 тыс. руб.)

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

26. События после отчетного периода

В апреле 2011 году по итогам за 2010 год, в соответствии с решением Общего собрания, участникам Банка выплачены проценты от участия в капитале в сумме 44 885 тыс. рублей.

В апреле 2011 года Банком заключен Договор с организацией-нерезидентом о привлечении субординированного депозита на сумму 1 млн. Евро, сроком на 10 лет, по ставке 6,6 % годовых. В целях включения суммы депозита в состав дополнительного капитала Банка, Договор направлен в МГТУ Банка России для проведения юридической экспертизы.

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые имели существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко