
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ»

Отчет независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Открытого акционерного общества
«АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» (далее – «Банк»), которая включает в себя консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупных доходах, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за два года, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Консультационно-аудиторская фирма
«Деловая Перспектива»

Генеральный директор

Е.В.Петренко

«29» июня 2011 года

г.Москва, Российская Федерация

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВНЫЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ.....	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖЫ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 13. СРЕДСТВА ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ(КРЕДИТ).....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	57

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ.....	79

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	322 742	252 119
Обязательные резервы в Банке России	5	17 917	14 135
Средства в других финансовых институтах	6	477 827	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 729 451	1 049 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	205 355	161 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	93 814	-
Инвестиционная недвижимость	10	277 933	250 287
Нематериальные активы	11	2 713	3 621
Основные средства	11	179 512	183 730
Текущие требования по налогу на прибыль	19	3 363	2 400
Прочие активы	12	160 907	71 669
ИТОГО АКТИВЫ		3 471 534	2 303 557
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других финансовых институтов	13	441 020	140 037
Средства клиентов	14	2 335 201	1 678 577
Субординированный депозит (кредит)	15	40 000	40 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	1 711	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	202 301	15 563
Прочие обязательства	18	21 086	13 055
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	0	68
Отложенное налоговое обязательство	19	22 571	6 583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 063 890	1 893 883
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	300 821	300 821
Фонд переоценки основных средств		96 634	95 770
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 949)	-
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)		4 545	2 592
Итого капитал, причитающийся акционерам Банка		397 051	399 183
Неконтрольная доля участия		10 593	10 491
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		407 644	409 674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3 471 534	2 303 557

От имени Правления Банка:

(А.В.Смирнов)
И.О. Председателя Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

29 июня 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	2010 год	2009 год
Процентные доходы	22	294 646	304 547
Средства в других финансовых институтах		21 024	15 914
Кредиты и дебиторская задолженность		273 622	284 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		0	3 704
Процентные расходы	22	(144 553)	(138 525)
Средства других финансовых институтов		(19 880)	(4 146)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(17 265)	(7 270)
Средства клиентов, привлеченные во вклады (депозиты)		(103 623)	(122 583)
Текущие / (расчетные счета)		(3 785)	(4 526)
Чистые процентные доходы		150 093	166 022
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	6,7	(21 870)	21 635
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках		128 223	187 657
Комиссионные доходы	23	40 462	29 425
Комиссионные расходы	23	(20 925)	(17 199)
Чистые комиссионные доходы		19 537	12 226
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,24	53 424	246
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи	9	12 369	0
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		(5 301)	(9 738)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		10 473	15 757
Переоценка инвестиционной недвижимости		11 005	12 166
Прочие операционные доходы	25	41 626	26 707
Итого операционные доходы		271 356	245 021
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам		(318)	0
Чистые операционные доходы		271 038	245 021
Заработная плата и административные расходы	26	(245 591)	(222 285)
Прочие операционные расходы		(5 952)	(1 600)
Прибыль до налогообложения		19 495	21 136
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	(17 440)	(1 448)
Прибыль за отчетный год		2 055	19 688
Прибыль (убыток) за отчетный год, приходящаяся на:			
собственников		1 953	19 197
неконтрольную долю участия		102	491

От имени Правления Банка:

(А.В.Смирнов)
И.О. Председателя Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

29 июня 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	2010 год	2009 год
Прибыль за отчетный год, признанная в Отчете о прибылях и убытках		2 055	19 688
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(6 186)	-
Изменения фонда переоценки основных средств		1 080	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	19	1 021	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(4 085)	-
Совокупный доход за год		(2 030)	19 688

От имени Правления Банка:

_____(А.В.Смирнов)
И.О. Председателя Правления Банка

_____(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

29 июня 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль (накопленный дефицит)	Итого капитал, причитающийся акционерам Банка	Неконтрольная доля участия	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2008 года	141 096	-	95 770	(16 605)	220 261	-	220 261
Совокупный доход за 2009 год	-	-	-	19 197	19 197	491	19 688
Приобретение дочернего предприятия	-	-	-	-	-	10 000	10 000
Выпуск акций	149 725	-	-	-	149 725	-	149 725
Прочие поступления от собственников	10 000	-	-	-	10 000	-	10 000
Остаток на 31 декабря 2009 года	300 821	-	95 770	2 592	399 183	10 491	409 674
Совокупный доход за 2010 год	-	(4 949)	864	1 953	(2 132)	102	(2 030)
Остаток на 31 декабря 2010 года	300 821	(4 949)	96 634	4 545	397 051	10 593	407 644

От имени Правления Банка:

_____ (А.В.Смирнов)
И.О. Председателя Правления Банка

_____ (О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

29 июня 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

	Примечани е	2010 год	2009 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		285 455	306 986
Проценты уплаченные		(124 460)	(140 671)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убыток		37 467	38
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		12 262	14 703
Комиссии полученные		39 926	29 461
Комиссии уплаченные		(20 925)	(16 999)
Прочие операционные доходы		41 085	24 677
Заработная плата и административные расходы		(210 206)	(201 345)
Прочие операционные расходы		(1 357)	(2 048)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		59 247	14 802
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(3 782)	(11 062)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 199)	(160 016)
Средства в других финансовых институтах		(175 085)	(202 823)
Кредиты и дебиторская задолженность		(676 869)	413 747
Прочие активы		(108 662)	(6 406)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства других финансовых институтов		299 627	106 047
Средства клиентов		656 557	(314 543)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		169 680	14 929
Прочие обязательства		3 914	26 163
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		196 428	(119 162)
Уплаченный налог на прибыль	19	(1 462)	(2 516)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		194 966	(121 678)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи		(287 211)	-
Выручка от продажи финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи		199 580	-

	Примечани е	2010 год	2009 год
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(11 709)	(14 972)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		2 872	-
Расходы на приобретение инвестиционной недвижимости		(17 549)	
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		702	
Расходы на приобретение дочерних предприятий	12	-	(307 970)
Денежные средства дочерних предприятий на момент покупки		-	14 487
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(113 315)	(308 455)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций/привилегированных акций		-	125 430
Прочие поступления от собственников		-	10 000
Выплата дивидендов		(3)	
Субординированный кредит (депозит)		-	(10 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(3)	125 430
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(11 019)	(28 840)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		70 629	(333 543)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 28	252 113	585 656
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 28	322 742	252 113

От имени Правления Банка:

(А.В.Смирнов)
И.О. Председателя Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

29 июня 2011 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» и финансовую отчетность предприятий, находящихся под полным контролем (далее – «Банк»).

Предприятия, находящиеся под полным контролем Банка представляют собой паевые инвестиционные фонды, деятельность которых полностью регламентирована, и её изменение находится под полным контролем Банка. Право получения доходов от использования имущества, составляющего эти паевые инвестиционные фонды, принадлежит Банку.

Открытое акционерное общество «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1992 году. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 889 от 09.12.1992, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия, выданные ФСФР РФ на осуществление:

- брокерской деятельности от 07.12.2000 № 016-03528-100000;
- дилерской деятельности от 07.12.2000 № 016-03630-010000;
- деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 № 016-03709-001000;
- депозитарной деятельности от 20.12.2000 № 016-04199-000100.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валюте, совершает операции с различными финансовыми инструментами, наращивает ресурсную базу для проведения активных операций через привлечение денежных средств в виде депозитов и вкладов. Банк осуществляет кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, оказывает консультационные и другие услуги. Банк является аффилированным членом Платежной системы MasterCard и осуществляет эмиссию собственных пластиковых карт.

В 2010 году, в рамках принятой программы развития, Банк проводил мероприятия по оптимизации деятельности своей региональной сети, обеспечивающей с одной стороны, организационную доступность отделений Банка для максимального охвата банковскими услугами целевых потребителей, с другой - операционную эффективность своей деятельности.

Реализация данных мероприятий была направлена на увеличение темпов прироста объемов бизнеса и обеспечение повышения рентабельности. В условиях нестабильной финансовой ситуации на рынке, в политике Банка в области развития региональной сети основной акцент делается на повышение эффективности управления путем стандартизации организационных структур и оптимизации деятельности структурных подразделений.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420101, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Бр. Касимовых, 47. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Татарстан.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2010 года составила 207 человек (2009 – 229 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100%

возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков, Банковской Ассоциации Республики Татарстан, Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан, участником Международной платежной системы MasterCard International, членом секции валютного рынка Московской Межбанковской Валютной Биржи, ассоциированным членом биржевой секции валютных операций Санкт-Петербургской Валютной Биржи.

Филиальная сеть Банка на 31 декабря 2010г. включает 1 филиал в г. Москве, 1 операционный офис в г. Чебоксары, 4 дополнительных офиса в г.Казань, 2 кредитно-кассовых офиса в городах Владимир и Сарапул.

Филиальная сеть Банка на 31 декабря 2009г. включала 1 филиал в г. Москве, 2 операционных офиса в г.Чебоксары и г.Владимир, 5 дополнительных офисов и 2 операционные кассы в г.Казань, 8 кредитно-кассовых офисов в городах Нижнекамск, Набережные Челны, Альметьевск, Нефтекамск, Ульяновск, Чебоксары, Сарапул, Астрахань.

По состоянию на 31 декабря 2010 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Юридические лица		
ООО "БИЛЯР"	0,35	0,35
ЗАО "НИКОНОВ И К"	0,08	0,08
ОАО "ПЕРЕДВИЖНАЯ МЕХАНИЗИРОВАННАЯ КОЛОННА-124"	0,08	0,07
ООО "ПАРУС"	0,02	0,03
Физические лица		
Коркунова Галина Ивановна	74,90	74,89
Бычинский Борис Алексеевич	9,71	9,71
Харченко Николай Александрович	8,27	8,25
Рыжов Сергей Викторович	4,26	4,26
Акционеры, владеющие менее 5% уставного капитала	2,33	2,36
Итого		100%

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих паевых инвестиционных фондов:

1) Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «АНКОР ПРОФ» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт».

Банку принадлежит 92,86% инвестиционных паёв.

2) Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АНКОР – фонд недвижимости» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт».

Банку принадлежит 100% инвестиционных паёв.

Имущество указанных предприятий было сформировано при их создании и представляет собой недвижимость (земельные участки, здания, жилые и нежилые помещения).

Деятельность указанных предприятий состоит в использовании указанной недвижимости с целью получения дохода: от продажи, от сдачи в аренду и от прироста стоимости.

Деятельность указанных предприятий строго регламентирована утверждёнными при их создании документами: Правилами доверительного управления.

Текущее управление (осуществление операций) указанных предприятий осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт».

Местонахождение управляющей компании: РФ, 117420, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32.

Лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционным фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 14.12.2006 г. № 21-000-1-00331, выданная ФСФР.

Банк, будучи единственным или основным пайщиком указанных паевых инвестиционных фондов, имеет возможность изменять правила осуществления деятельности указанных предприятий. При этом никакое изменение указанных правил не возможно без согласия Банка.

В марте 2011 года Банком было принято решение о смене управляющей компании паевых инвестиционных фондов. Новая управляющая компания:

Закрытое акционерное общество Управляющая компания «ИнвестАРТ Менеджмент».

Место нахождения - 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Большая Красная, д. 15/9.

Лицензия управляющей компании № 21-000-1-00431 от 05.07.2007, выданная ФСФР.

На момент подписания настоящей отчетности указанное решение находится на государственной регистрации.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 29 июня 2011 г.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

В Российской Федерации отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта и снижения уровня инфляции. Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы представления отчетности

2.1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все, действующие для отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2010 г. и позже, стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Функциональной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы,

соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Основные корректировки относятся к признанию отложенных налоговых активов и обязательств, расчету входящих остатков на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов с учетом требований МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», переклассификации финансовых активов и финансовых обязательств и их оценка с учетом требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации», а также к осуществлению необходимых процедур для консолидации данных отчетности дочерних предприятий.

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.

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка. А также представлено описание их влияния на учетную политику 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.

- 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;

- 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);

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает 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).

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Кроме того, к годовой отчетности за период, начинающийся с 1 января 2010 года, должны применяться следующие пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время к деятельности Банка не применимы. Ниже приведён перечень таких стандартов и интерпретаций, а также указаны причины, по которым изменения указанных документов не повлияли на учетную политику 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) – поскольку Банк не осуществляет операции хеджирования.

- 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 – поскольку Банк применяет международные стандарты финансовой отчетности уже в течение целого ряда последних лет.

- 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) - поскольку Банк не практикует применение выплат на основе долевых инструментов.

- "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. Следующие поправки не оказывают влияния на деятельность 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 – поскольку сегментный анализ Банком не осуществляется (поскольку долговые ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ);

- 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.

- Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 7) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

Как видно из изложенного выше, применение Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года, не повлекло за собой ни необходимости реклассификации каких-либо показателей отчетности, ни необходимости корректировки сравнительных данных.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность.

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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (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 первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть 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 отчета о совокупных доходах.

- 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.

- 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 составе финансовой отчетности.

- 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 долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

- "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) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

2.2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм активов и обязательств, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждение о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоках денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком под обесценение.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банк не удастся удерживать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет

переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Все доходы банк получает из источников в Российской Федерации. Соответственно, все расчеты по налогу на прибыль производятся Банком в рамках действующего налогового законодательства. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Банком на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Банка отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

У Банка отсутствуют такие операции.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Оценка инвестиционной недвижимости

Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка пользуется услугами независимых оценщиков.

Квалификация доли других пайщиков в контролируемом Банком паевом инвестиционном фонде

Владельцы инвестиционных паёв Закрытого паевого инвестиционного фонда «АНКОР ПРОФ» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт» не имеют безусловного права предъявить инвестиционные паи к выкупу. Основываясь на этом факте, руководство Банка приняло решение квалифицировать долю участия других пайщиков в имуществе указанного паевого инвестиционного фонда как неконтрольную долю участия. По мнению руководства Банка, указанные инструмент не имеет свойств финансового обязательства.

2.3. Исправление допущенных ранее ошибок.

В ходе подготовки финансовой отчетности за 2010 год Банком были выявлены ошибки, допущенные при определении суммы акционерного капитала: в расчетах не был учтен факт капитализации части фонда переоценки основных средств и нераспределенной прибыли.

Исправление указанных ошибок повлекло за собой изменение данных о величине отдельных составляющих капитала Банка. Влияние указанных изменений на остатки статей отчетности на 01.01.2009 г. (начало самого раннего из представленных в настоящей отчетности периодов) представлено в следующей таблице:

Наименование статьи	До пересчета	Корректировка	После пересчета (сумма до пересчета плюс корректировка)
Баланс на 01.01.2009 г.			
Акционерный капитал	273 779	(132 683)	141 096
Фонд переоценки основных средств	64 233	31 537	95 770
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(117 751)	101 146	(16 605)

В ходе подготовки финансовой отчетности за 2010 год Банком была выявлена ошибка, допущенная при составлении отчетности за 2009 год: в отчетность не были включены данные дочерних предприятий Банка (не была осуществлена консолидация данных отчетности банка и данных отчетности этих предприятий).

Кроме того, была допущена ошибка в квалификации денежных средств, полученных от акционера (денежные средства не были включены в состав акционерного капитала), а также в квалификации имущества, полученного по отступному.

Банк также принял решение отказаться от представления в отчетности отдельной статьи «эмиссионный доход» (поскольку все полученные от акционеров суммы являются частью акционерного капитала) и от представления отдельной строкой данных о производных финансовых инструментах (эти данные включены в данные о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Кроме того, в отчетности за 2010 год было изменено наименование некоторых строк отчетности для более адекватного представления показанных по этим строкам сумм.

Влияние указанных изменений (а также описанных выше изменений статей собственного капитала) на остатки статей отчетности на 31.12.2009 г. представлено в следующей таблице (в таблице не указаны изменения итоговых статей):

Наименование статьи	До пересчета	Корректировка	После пересчета (сумма до пересчета плюс корректировка)
Отчет о финансовом положении на 31.12.2009 г.			
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 224	1 054	161 278
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	6 258	(6 258)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 970	(307 970)	-
Производные финансовые инструменты	1 054	(1 054)	-
Инвестиционная недвижимость	-	250 287	250 287
Прочие активы	2 903	68 766	71 669

Наименование статьи	До пересчета	Корректировка	После пересчета (сумма до пересчета плюс корректировка)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	1 697 632	(19 055)	1 678 577
Прочие обязательства	9 854	3 201	13 055
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	399 209	(98 388)	300 821
Эмиссионный доход	24 295	(24 295)	-
Фонд переоценки основных средств	64 233	31 537	95 770
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)	(98 742)	101 334	2 592
Неконтрольная доля участия	-	10 491	10 491
Отчет о прибылях и убытках 2009 год			
Процентные расходы			
Средства клиентов, привлеченные во вклады (депозиты)	(123 230)	647	(122 583)
Комиссионные доходы	29 431	(6)	29 425
Чистые доходы от торговых операций	38	(38)	-
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли/убыток	208	38	246
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	12 166	12 166
Прочие операционные доходы	28 621	(1 914)	26 707
Заработная плата и административные расходы	(212 071)	(10 214)	(222 285)
Прибыль (убыток) за отчетный год, приходящаяся на: неконтрольную долю участия	-	491	491
Отчет о совокупных доходах 2009 год			
Прибыль за отчетный год, признанная в Отчете о прибылях и убытках	19 009	679	19 688
Отчет об изменениях в собственном капитале 2009 год			
Увеличение акционерного капитала в результате выпуска акций	125 430	24 295	149 725
Увеличение эмиссионного дохода в результате выпуска акций	24 295	(24 295)	-
Увеличение накопленной прибыли за счет совокупного дохода за 2009 год	19 009	188	19 197
Увеличение акционерного капитала в результате прочих поступлений от собственников	-	10 000	10 000
Увеличение неконтрольной доли участия в результате приобретения дочернего предприятия	-	10 000	10 000
Увеличение неконтрольной доли участия за счет совокупного дохода за 2009 год	-	491	491
Отчет о движении денежных средств 2009 год			
Проценты полученные	306 986	(296)	306 690
Проценты уплаченные	(141 022)	351	(140 671)
Чистые доходы от торговых операций	38	(38)	-
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли/убыток	0	38	38
Комиссии полученные	29 467	(6)	29 461

Наименование статьи	До пересчета	Корректировка	После пересчета (сумма до пересчета плюс корректировка)
Прочие операционные доходы	28 621	(3 944)	24 677
Заработная плата и административные расходы	(196 978)	(4 367)	(201 345)
Средства в других финансовых институтах	(203 119)	296	(202 823)
Прочие активы	24	(6 430)	(6 406)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(6 108)	6 108	-
Средства клиентов	(295 488)	(19 055)	(314 543)
Прочие обязательства	23 603	2 560	26 163
Приобретение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(307 970)	307 970	-
Расходы на приобретение дочерних предприятий		(307 970)	(307 970)
Денежные средства дочерних предприятий на момент покупки		14 487	14 487
Прочие поступления от собственников		10 000	10 000

В примечания к финансовой отчетности внесены соответствующие изменения. Кроме того, в ряде примечаний изменён формат представления данных и номенклатура представленных статей.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основные принципы учетной политики**3.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние предприятия - это предприятия, которые контролируются другим предприятием (организацией, называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк предприятие.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних предприятий Банком учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением предприятия. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенного дочернего предприятия отражается как гудвил. В том случае, если стоимость приобретения предприятия меньше справедливой стоимости его чистых активов, данная разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции между Банком и предприятиями, подконтрольными Банку, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по таким операциям взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения данного актива.

Там, где необходимо, учетная политика дочерних предприятий была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Неконтрольная доля участия - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего предприятия, не принадлежащая материнской организации прямо или косвенно, через другие дочерние организации. В консолидированном отчете о финансовом положении неконтрольная доля участия показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

3.2. 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 урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, 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 основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и по первоначальной эффективной процентной ставке. Пересчет осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат.

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

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

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

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

3.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.4. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.5. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.5.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый

актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.5.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.5.3. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам,

классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.5.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.5.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

3.6. Финансовые инструменты: прекращение признания

3.6.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3.6.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

3.7. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3.7.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет

обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали

влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3.7.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющих в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

3.7.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

3.8. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

3.9. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

3.9.1. Операционная аренда.

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

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

3.9.2. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью

ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

3.10. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

3.10.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

3.10.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

3.10.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

3.10.4. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

3.11. Основные средства

Основные средства, представляющие собой компьютерную и офисную технику, мебель, автомобили и прочее оборудование, отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по указанным объектам фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

Здания переоцениваются на регулярно основе. Фонд переоценки основных средств, включенный в консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	1% - 4%
Транспортные средства	10% - 50%
Стационарное оборудование	5% - 20%
Вычислительная техника	10% - 33,33%
Банковское оборудование	4% - 33,33%
Мебель	10% - 20%
Прочее оборудование	10% - 20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход

или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

3.12. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и товарные знаки. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	20% - 100%
Товарные знаки	10 – 100%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

3.13. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля, или здания, или часть здания, или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста ее стоимости или и того, и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть

надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

3.14. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы.

3.15. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

3.16. Оценочные резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

3.17. Акционерный капитал

Акционерный 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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. В случае, если Банк выкупает акции Банка, акционерный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в акционерный капитал.

3.18. 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, включается в отчет о 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 баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

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, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 (31 декабря 2009 – 30,2442); 40,3331 рубля за 1 евро (31 декабря 2009 – 43,3883). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

3.19. Налог на прибыль

3.19.1. Текущий налог

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

3.19.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о 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 одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

3.20. Учет влияния инфляции

До 31.12.2002 г. в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31.12.2002 г. путём применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Компоненты капитала скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций. Основные средства, приобретённые с 1991 по 2002 годы, при применении Банком установленных норм амортизации, полностью обесценены.

Ниже представлены индексы пересчета с декабря 1991 года по декабрь 2002 года:

	Коэффициент пересчета
1991	10 164,160
1992	384,726
1993	40,619
1994	12,953
1995	5,598
1996	4,594
1997	4,139
1998	2,244
1999	1,643
2000	1,368
2001	1,151
2002	1,00

3.21. Обязательство по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
других стран	12 674	115 362
Российской Федерации	29 508	4 161
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	185 803	68 846
Наличные средства	94 718	63 709
Счета кредитной организации на ОРЦБ	39	41
Итого денежные средства и их эквиваленты	322 742	252 119

Касса и остатки на счетах в Банке России являются не процентными размещениями. На прочие денежные средства могут выплачиваться проценты. Процентная ставка устанавливается соглашением сторон на короткий срок.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Поэтому указанные средства не включаются в состав денежных средств при составлении Отчета о движении денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Депозиты в Банке России	310 031	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	83 802	235 557
Векселя кредитных организаций	94 018	79 601
Прочее	-	68
За вычетом резерва под обесценение	(10 024)	(184)
Итого средства в других финансовых институтах	477 827	315 042
Краткосрочные	474 159	235 625
Долгосрочные	3 668	79 601
Просроченные	10 024	-

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Долгосрочные средства представляют собой страховые депозиты в банках, осуществляющих расчеты в рамках различных платёжных систем.

На конец 2010 года в составе активов Банка имеется просроченный кредит российскому Банку с отозванной в 2010 году лицензией. Под указанный кредит (в сумме 10.024 тыс.руб.) создан резерв в размере 100%.

На конец 2009 года у Банка не было просроченных средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Резерв под обесценение на 1 января:	(184)	(19)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(9 840)	(165)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(10 024)	(184)

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	1 480 484	1 008 116
Кредитование предприятий малого бизнеса	45 299	24 931
Векселя сторонних эмитентов	0	68
Физические лица:		
Потребительское кредитование	167 583	72 509
Ипотечное кредитование	94 336	12 465
Прочее	4 348	3 288
Приобретенные права требования	11 933	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 803 983	1 121 377
За вычетом резерва под обесценение	(74 532)	(72 101)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 729 451	1 049 276
Краткосрочные	1 490 883	1 048 358
Долгосрочные	313 100	73 019

Концентрация кредитных рисков у Банка довольно высока: ссудная задолженность трёх крупнейших заёмщиков на конец 2010 года составляет более 15% общей суммы выданных кредитов (на конец 2009 года – 20%). Это объясняется стремлением Банка кредитовать заёмщиков с хорошей кредитной историей и хорошо работающим бизнесом.

Сверка данных о движении резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2010	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января:	(64 793)	(748)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(48)	(3 741)	-
Суммы, списанные в течение года за счет резерва как безнадежные	9 600	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(55 241)	(4 489)	-

31 декабря 2010	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Прочее	Приобретённые права требования
Резерв под обесценение на 1 января:	(6 311)	(249)	0
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(8 314)	249	(177)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(14 625)	(0)	(177)

В течение 2010 года за счет резерва на возможные потери по ссудам была списана ссудная задолженность в размере 9 600 тыс. руб.

31 декабря 2009	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января:	(76 636)	(6 593)	(6 510)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	6 778	5 845	6 510
Суммы, списанные в течение года за счет резерва как безнадежные	5 065	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(64 793)	(748)	-

31 декабря 2009	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(8 146)	(1 081)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1 835	832
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6 311)	(249)

В течение 2009 года за счет резерва на возможные потери по ссудам была списана ссудная задолженность на общую сумму 5 065 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	204 379	160 224
Производные финансовые инструменты		
Контракты на куплю-продажу валюты	976	1 054
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 355	161 278

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских эмитентов, обращающимися на организованном рынке.

Справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется на основании котировок ММВБ.

Все указанные выше финансовые активы, кроме контрактов на куплю-продажу валюты, отнесены в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Производные финансовые инструменты представляют собой справедливую стоимость краткосрочных типовых контрактов на приобретение и продажу иностранной валюты, заключенных в 2010 году (2009 году) и подлежащих исполнению в 2011 году (2010 году).

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31.12.2010 Банк владеет не обращающимися на организованном рынке акциями ОАО «Иджат». Доля Банка в капитале ООО «Иджат» составляет 1,4%. Отраженная в отчете о финансовом положении справедливая стоимость указанных акций составляет 93.814 тыс.руб.

В течение года непосредственно в составе капитала были признаны расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в общей сумме 18.115 тыс.руб. Часть расходов в сумме 11.929 тыс.руб. была списана с капитала и признана непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

На конец 2009 года у Банка не было финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Данные настоящего примечания на конец 2009 года были изменены в результате исправления ошибок, допущенных при составлении отчетности за 2009 год (о чем сказано выше).

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представляет собой земельные участки и нежилые помещения, операции с которыми осуществляются на балансе дочерних предприятий Банка (паевых инвестиционных фондов).

В таблице ниже описано движение инвестиционной недвижимости за 2010 год и 2009 год:

	Земля	Нежилые помещения	ИТОГО
Остаток на 01.01.2009 г.	-	-	-
Поступило при покупке дочернего предприятия	29 987	74 628	104 615
Куплено в 2009 году	-	-	-
Продано в 2009 году	-	-	-
Переоценка	(201)	4 199	3 998
Остаток на конец 31.12.2009 г.	29 786	78 827	108 613
Куплено в 2010 году	3 910	13 640	17 550
Продано в 2010 году	-	(908)	(908)
Переоценка	1 873	5 060	6 933
Остаток на конец 31.12.2010 г.	35 569	96 619	132 188

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В таблице ниже описано движение основных средств и нематериальных активов за 2010 год:

	Здания	Стационарное оборудование	Банковское обо- рудование	Вычислительная техника	Мебель	Транс-портные средства	Прочее оборудование	Немате-риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	150 768	14 493	2 438	4 557	1 057	7 153	3 264	3 621	187 351
Первоначальная стоимость (оценочная стоимость)									
Остаток на начало года	174 306	21 549	6 994	12 195	3 672	15 136	7 344	5 539	246 735
Поступления	521	2 636	305	329	1 801	578	591	728	7 489
Переоценка	1 267	-	-	-	-	-	-	-	1 267
Выбытия		(1 600)	(3 714)	(3 201)	(2 948)	(3 316)	(44)	(2 430)	(17 253)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	176 094	22 585	3 585	9 323	2 525	12 398	7 891	3 837	238 238
Амортизация									
Остаток на начало года	23 538	7 056	4 556	7 638	2 615	7 983	11 136	1 918	59 384
Амортизационные отчисления за отчетный период	1 995	1 958	370	1 967	417	1 817	62	1 105	9 691
Переоценка	188								188
Выбытия	0	(3 305)	(3 909)	(979)	(782)	(2 068)	(120)	(1 899)	(13 062)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	25 721	5 709	1 017	8 626	2 250	7 732	3 834	1 124	56 013
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	150 373	11 876	2 568	696	175	4 666	9 158	2 713	182 225

В таблице ниже описано движение основных средств и нематериальных активов за 2009 год:

	Здания	Стационарное оборудование	Банковское обо- рудование	Вычислительная техника	Мебель	Транс-портные средства	Прочее оборудование	Немате-риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	152 778	14 974	2 376	2 546	1 327	8 703	4 150	1 136	187 990
Первоначальная стоимость (оценочная стоимость)									
Остаток на начало года	174 188	20 790	6 805	8 619	3 484	14 472	9 070	1 843	239 271
Поступления	118	3 995	569	4 212	188	1 398	654	3 839	14 973
Перевод между группами	198	633	-	-	-	-	(831)	-	-
Выбытия	-	(3 236)	(380)	(636)	-	(734)	(2380)	(143)	(7 509)

Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2009 года	174 306	21 549	6 994	12 195	3 672	15 136	7 344	5 539	246 735
Амортизация									
Остаток на начало года	21 410	5 816	4 429	6 073	2 157	5 769	4 920	707	51 281
Амортизационные отчисления за отчетный период	2 128	2 474	457	2 170	458	2 527	751	1 354	12 319
Выбытия	-	(1 234)	(329)	(605)	-	(313)	(1 591)	(143)	(4 215)
Остаток амортизации на 31 декабря 2009 года	23 538	7 056	4 556	7 638	2 615	7 983	11 136	1 918	59 384
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	150 768	14 493	2 438	4 557	1 057	7 153	3 264	3 621	187 351

Все основные средства, приобретенные Банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода

Основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации. Исключение составляют здания, которые отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости зданий Банк пользуется услугами независимого оценщика.

Первоначальная стоимость основных средств, по которым полностью начислена амортизация, но используемых Банком в своей основной деятельности составляет на 31.12.2010 г. 6 275 тыс.руб. (на 31.12.2009 г.: 53 307 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка отсутствовали временно простаивающие основные средства.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 468	2 810
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 820	392
Запасы	114 705	68 444
Средства у брокеров	328	-
Расчеты по платежным картам	1 635	-
Расчеты с ипотечными агентствами по реализации закладных	21 590	-
Прочее	361	23
Итого прочие активы	160 907	71 669

Запасы представляют собой предназначенные для продажи жилые помещения в общей сумме 41.959 тыс.руб. (2009 г.: 62.186 тыс.руб.) и принятое по отступному в погашение ссудной задолженности имущество в сумме 72.746 тыс.руб. (2009 г.: 6.258 тыс.руб.).

Имущество, принятое по отступному, представляет собой, главным образом нежилую недвижимость (земельные участки и здания) на общую сумму 67.475 тыс.руб. (2009 г.: 987 тыс.руб.). Оставшаяся сумма 5 271 тыс.руб. (2009 г.: 5.271 тыс.руб.) представляет собой товарные остатки (обувь).

Принятое по отступному имущество отражено в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. По мнению руководства Банка возможная цена реализации этого имущества на конец 2010 (и на конец 2009 года) не ниже стоимости, по которой оно отражено в настоящей отчетности.

Имущество, принятое по отступному, получено Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам путем обращения взыскания на обеспечение. Эти активы не отвечают определению инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы (в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы»). Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в обозримом будущем.

Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка. Оперативным управлением портфелем активов, полученных в порядке отступного, занимаются сотрудники Кредитного управления, задачами которых являются организация работы по заключению сделок с имуществом, определение наиболее эффективных направлений и форм работы с имуществом, привлечение независимых экспертов и оценщиков для определения реальной стоимости имущества, анализ рынка сбыта с целью привлечения потенциальных покупателей имущества.

Данные настоящего примечания на конец 2009 года были изменены в результате исправления ошибок, допущенных при составлении отчетности за 2009 год (о чем сказано выше).

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства других финансовых институтов

	31 декабря 2009	31 декабря 2009
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	5	8 050
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	441 015	130 624
Прочее	-	1 363
Итого средства других финансовых институтов	441 020	140 037
Краткосрочные	104 220	140 037
Долгосрочные	336 800	-

Данные настоящего примечания на конец 2009 года были изменены в результате исправления технических ошибок, допущенных при составлении отчетности за 2009 год.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства клиентов

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	40 089	11 877
- срочные депозиты	495 000	205 000
Коммерческие организации		
- текущие счета	861 398	545 437
- срочные депозиты	63 708	70 862
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	37 059	39 898
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	47 770	67 864
Срочные депозиты	790 177	737 639

Итого средства клиентов	2 335 201	1 678 577
Краткосрочные	1 864 047	1 515 873
Долгосрочные	471 154	162 704

Большая часть депозитов юридических лиц представляет собой депозиты, привлеченные от ГУП РТ «Агентство инвестиций и инноваций». Их общая сумма составляет на 31.12.2010 г. 490 млн.руб. (на 31.12.2009 г.: 200 млн.руб.), то есть более 20% привлеченных средств (на 31.12.2009 г.: более 10%).

Другим крупнейшим вкладчиком является физическое лицо. Сумма вклада на 31.12.2009 г. составляет 87 млн. руб. (на 31.12.2009 г.: 125 млн.руб.), то есть более 3% привлеченных средств (на 31.12.2009 г.: более 7%).

Данные настоящего примечания на конец 2009 года были изменены в результате исправления ошибок, допущенных при составлении отчетности за 2009 год (о чем было сказано выше). Кроме того, был изменён порядок представления данных для более адекватного отражения информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

На конец 2010 и на конец 2009 годов у Банка имелись привлеченные кредиты (от одного российского банка) в сумме 10 млн.руб. (под 13% годовых) и два субординированные депозиты от двух российских предприятий на общую сумму 30 млн.руб. (20 млн.руб. под 11% годовых и 10 млн.руб. под 7% годовых).

В течение 2010 года суммы и условия привлечения субординированных кредитов и депозитов не изменялись.

На конец 2010 года в состав дополнительного капитала Банка включается часть субординированных кредитов и депозитов в общей сумме 6.500 тыс.руб. (на конец 2009 года: 14.500 тыс.руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты		
Контракты на куплю-продажу валюты	1 711	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 711	-

Производные финансовые инструменты представляют собой справедливую стоимость краткосрочных типовых контрактов на приобретение и продажу иностранной валюты, заключенных в 2010 году (2009 году) и подлежащих исполнению в 2011 году (2010 году).

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Выпущенные векселя, номинированные в долларах США и Евро, подлежащие оплате более, чем через год после отчетной даты	86 460	15 313
Выпущенные векселя, номинированные в долларах США и евро, подлежащие оплате в течение года после отчетной даты	80 096	
Выпущенные векселя, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в течение года после отчетной даты	35 745	250
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	202 301	15 563

Векселедержателями выпущенных Банком векселей являются, главным образом, физические лица. Все выпущенные на конец 2010 года векселя приняты Банком в залог по выданным кредитам. На конец 2009 года в залог по выданным Банком кредитам были приняты векселя на сумму 15.313 тыс.руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Кредиторская задолженность	3 041	4 735
Авансы полученные по продаже запасов	6 842	2 526
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 518	1 769
Расчеты по платежным картам	271	-
Обязательства по уплате комиссий	1 578	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		1 602
Объявленные дивиденды к оплате	41	44
Оценка обязательства по гарантиям	1 823	2 359
Предоплаченные доходы по банковским операциям	15	-
Средства, подлежащие внесению в фонд страхования вкладов	801	-
Обязательства по уплате штрафных санкций	4 596	-
Прочее	560	20
Итого прочие обязательства	21 086	13 055

Авансы, полученные по продаже запасов, представляют собой денежные средства, полученные за проданную жилую недвижимость (квартиры). Указанные авансы будут учтены в доходах Банка в момент государственной регистрации сделок.

Обязательства по уплате штрафных санкций представляют собой суммы, уплаченные Банком в 2011 году по решению суда, принятому в 2010 году.

Данные настоящего примечания на конец 2009 года были изменены в результате исправления ошибок, допущенных при составлении отчетности за 2009 год (о чем было сказано выше). Кроме того, был изменён порядок представления данных для более адекватного отражения информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Налог на прибыль.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на	(431)	(3 405)

прибыль		
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с:		
возникновением и списанием временных разниц	(15 988)	1 957
в том числе признанное непосредственно в капитале	1 021	
изменением ставки налога на прибыль	-	-
в том числе признанное непосредственно в капитале	-	-
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(17 440)	(1 448)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, в 2010 и 2009 годах составляет 20%. Доходов, облагаемых по ставке 15% и 9% в 2010 и 2009 годах у Банка не было.

Доходы, получаемые от деятельности, осуществляемой паевыми инвестиционными фондами, находящимися под контролем Банком, не облагаются налогом на прибыль. В случае вывода из имущества, составляющего паевые инвестиционные фонды, денежных средств в пользу Банка, к полученным Банком доходам будет применяться ставка налога 20%.

Банк не признаёт каких-либо временных разниц по доходам своих дочерних предприятий, так как по итогам их работы за 2009 и 2010 годы никакие денежные средства в пользу Банка не распределялось. Дальнейшее распределение денежных средств в пользу Банка будет производиться за счет доходов, полученных в следующие годы.

Сроки распределения в пользу Банка доходов его дочерних предприятий, относящихся к 2009 и 2010 годам находятся полностью под контролем Банка. В настоящее время руководство Банка не планирует такое распределение.

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

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	19 495	21 136
облагаемая по ставке 20%	14 249	10 458
не облагаемая налогом прибыль	5 246	10 678
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке налога	(2 850)	(2 092)
Налоговое влияние необлагаемых доходов и расходов, не уменьшающих налоговую базу:		
Сальдо резервов, не учитываемых в налогообложении	(1 155)	905
Переоценка ценных бумаг	(3 191)	
сумма амортизации, не принимаемая в НУ	(549)	208
не принимаемый в НУ убыток от продажи амортизируемого имущества	(452)	(33)
Доходы, принятые в налогообложение до их признания в отчетности	328	947
Прочие расходы, не принимаемые к налогообложению	(9 571)	(1 383)
Итого расходы по налогу на прибыль	(17 440)	(1 448)

Различия в порядке признания доходов и расходов между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2009 году: по ставке 20%). Указанное движение за 2010 и 2009 годы представлено в следующих таблицах:

	31 декабря 2009		31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Контракты на куплю-продажу валюты	-	342	342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 237	1 237
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	1 209	(328)	881
Резервы под обесценение кредитов	988	(988)	0
Прочие активы	7 527	(7 227)	300
Убытка от продажи амортизируемого имущества (не признанный в налоговом учете остаток)	513	452	965
Наращенные расходы по оплате отпусков	404	(404)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	10 641	(6 916)	3 725
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Контракты на куплю-продажу валюты	(211)	16	(195)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (кроме контрактов на куплю-продажу валюты)	(42)	(3 191)	(3 233)
Основные средства	(16 971)	(5 897)	(22 868)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 224)	(9 072)	(26 296)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 583)	(15 988)	(22 571)

	31 декабря 2008		31 декабря 2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	2 156	(947)	1 209
Резервы под обесценение кредитов	4 852	(3 864)	988
Прочие активы	-	7 527	7 527
Убытка от продажи амортизируемого имущества (не признанный в налоговом учете остаток)	480	33	513
Наращенные расходы по оплате отпусков	1 589	(1 185)	404
Общая сумма отложенного налогового актива	9 077	1 564	10 641
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Контракты на куплю-продажу валюты	-	(211)	(211)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (кроме контрактов на куплю-продажу валюты)	-	(42)	(42)
Основные средства	(17 617)	646	(16 971)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 617)	393	(17 224)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(8 540)	1 957	(6 583)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода за 2010 год представлено в следующей таблице:

	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6 186)	1 237	(4 949)
Изменение фонда переоценки основных средств	1 080	(216)	864
Итого прочих совокупный доход	(5 106)	1 021	(4 085)

В 2009 году в совокупном доходе не было иных компонентов, кроме прибыли за отчетный период.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 250 475 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Инфляционная корректировка акционерного капитала составляет 112.030 тыс.руб.

Кроме того, при составлении настоящей отчетности суммы нераспределённой прибыли и фонда переоценки основных средств, перенесённые в соответствии с российским законодательством в состав уставного капитала, были восстановлены в прочих компонентах капитала. Это повлекло за собой изменение сравнительных показателей, представленных в настоящей отчетности (об этом было сказано выше).

Выпущенные акции представлены следующими категориями акций:

- обыкновенные акции: 1 119 921 штук номиналом 222 рубля каждая (общий номинал 248 622 тыс.руб.),

- привилегированные акции типа А: 997 штук номиналом 444 рубля каждая (общий номинал 443 тыс.руб.),

- привилегированные акции типа Б: 1 270 штук номиналом 1 110 рублей каждая (общий номинал 1 410 тыс.руб.).

Каждая обыкновенная акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции обоих типов не являются обязательными к выкупу и не дают права голоса. Исключение составляет ситуация, когда по привилегированным акциям не объявляются дивиденды или принимается решение о неполной их выплате. В таком случае владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В 2010 году и на момент подписания настоящей отчетности привилегированные акции типа «А» и типа «Б» являются голосующими в связи с тем, что на годовых общих собраниях акционеров за 2008 и 2009 годы были приняты решения о не выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций.

Размер дивиденда по привилегированным акциям типа «А» и типа «Б» определяется расчетным путем в размере 1/3 от ставки рефинансирования Центрального Банка России, действующей на дату принятия решения о выплате годовых дивидендов.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций типа «А» и типа «Б» составляет 10 (десять) процентов от номинальной стоимости акций.

Сумма прибыли Банка, подлежащая распределению между акционерами, определяется исходя из прибыли по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, прибыль отчетного года составляет 6 168 тыс.руб., а накопленная нераспределённая прибыль прошлых лет – 51 373 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, прибыль отчетного года составляла 13 211 тыс. руб., а накопленная нераспределённая прибыль прошлых лет – 38 823 тыс. руб.

В 2010 и 2009 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по итогам 2008 и 2009 годов.

В соответствии с российским законодательством часть нераспределённой прибыли резервируется на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось одно незавершенное судебное разбирательство, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Истец	Ответчик	Предмет иска	Текущее состояние	Суммы правовых исков тыс.руб. на 01.01.2011 г
Сафиуллин Д.М.	Банк	Признание незаконным взимание комиссии за выдачу кредитов	Дело рассмотрено в 2011 году. В первой и второй инстанциях принято решение в пользу Банка.	15

Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован, так как, по мнению Банка, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью таких инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Неиспользованные кредитные линии	366 585	180 951
Выданные гарантии и поручительства	62 416	84 923
Итого условные обязательства кредитного характера	429 001	265 874

По состоянию на 31.12.2010 г. у Банка имеется восемь контрагентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми составляли более 5% общей суммы выданных условных обязательств кредитного характера. Общая сумма обязательств кредитного характера перед этими контрагентами составляла 387.741 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2009 г. у Банка было пять контрагентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми составляли более 5% общей суммы выданных условных обязательств кредитного характера. Общая сумма обязательств кредитного характера перед этими контрагентами составляла 165.132 тыс.руб.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере годовых арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Помещения	Оборудование	Здание	Земля
Менее 1 года	12 885	1 027	256 502	2 018
От 1 года до 5 лет	19 006		8 297	-
Итого обязательства по операционной аренде	31 891	1 027	264 799	2 018

Объектами по договорам аренды являются помещения, в которых располагаются обособленные подразделения Банка, а также оборудование, находящееся в таких помещениях. Все договоры аренды, кроме договора на аренду помещения операционного офиса в г. Чебоксары и на аренду помещения филиала в г. Москва заключены на срок до одного года, с последующей пролонгацией. Договор на аренду помещения в г. Чебоксары заключен срок до 31.03.2014, на аренду помещения в г. Москва на срок до 17.09.2013 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В 2010 и 2009 годах Банк не привлекал денежные средства по ставкам выше рыночных, и не размещает денежные средства по ставкам ниже рыночных. Таким образом, у Банка нет необходимости пересчитывать процентную ставку по привлеченным и размещенным средствам для целей отражения процентных доходов и расходов.

Процентные доходы по финансовым вложениям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой доходы по финансовым вложениям, отнесённым в указанную категорию при первоначальном признании.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	34 755	28 328
Комиссия по выданным гарантиям	5 683	842
Комиссия по другим операциям	24	255
Итого комиссионные доходы	40 462	29 425
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(11 358)	(12 141)
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(2 702)	(2 255)
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	(3 383)	
Комиссия по другим операциям	(2 819)	(1 452)

За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(663)	(1 351)
Итого комиссионные расходы	(20 925)	(17 199)
Чистый комиссионный доход	19 537	12 226

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Чистые доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все доходы по финансовым вложениям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой доходы по долевым ценным бумагам, отнесённым в указанную категорию при первоначальном признании.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Штрафы, пени, неустойки полученные	16 525	17 134
Доход за осуществление валютного контроля	1 181	344
Доходы, полученные за печать платежных документов	-	283
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	(206)	4 994
Выручка от реализации запасов	20 252	
Доход от сдачи имущества в аренду	2 144	1 150
Доходы от реализации прочего имущества	412	179
Доходы от приобретения дочерних предприятий	-	2 030
Прочее	1 318	10 593
Итого прочие операционные доходы	41 626	26 707

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Заработная плата и административные расходы

	31 декабря 2009	31 декабря 2009
Затраты на персонал	(127 777)	(126 173)
Административные расходы	(7 882)	(16 760)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(17 740)	(18 506)
Амортизация основных средств	(9 691)	(12 319)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 971)	(11 258)
Себестоимость реализованных запасов	(20 825)	(5 205)
Арендная плата	(11 427)	(10 089)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 836)	(8 821)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(6 642)	(6 004)
Реклама, маркетинг	(1 383)	(2 298)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(1 786)	(1 598)
Прочее	(15 631)	(3 254)
Итого заработная плата и административные расходы	(245 591)	(222 285)

В состав расходов по заработной плате включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка. Выстраивание и совершенствование управления рисками в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. При этом обеспечивается безусловное соблюдение банковского законодательства Российской Федерации и прежде всего, нормативных актов Банка России.

Общие долгосрочные цели, задачи и приоритеты Банка по отношению к рискам определяются в стратегии развития Банка и утверждаются Советом директоров Банка. Стратегия развития Банка определяет общую политику и цели управления рисками.

Целью системы управления рисками Банка является сохранение устойчивости его финансового состояния при обеспечении оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, наличия достаточного уровня ликвидности, адекватных резервов под риски, наличия методов управления рисками в непредвиденной ситуации. Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска на консолидированной основе;
- системный и комплексный подход при анализе различных видов рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, инициирующих соответствующие операции;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления рисками.

Основные задачи системы управления рисками состоят в том, чтобы обеспечить своевременное выявление, идентификацию рисков и выполнение требований по эффективному управлению банковскими рисками. Основными методами управления рисками Банка являются: идентификация рисков на начальном этапе, их оценка, локализация, определение способов минимизации, лимитирование, диверсификация, резервирование ресурсов под риск, хеджирование, мониторинг рисков и поддержание размера рисков на безопасном для Банка уровне.

Для решения задач управления рисками Советом директоров Банка сформирована Политика и основные принципы в области управления банковскими рисками, утверждена организационная структура Банка и основные внутренние документы, определяющие принципы, порядок, правила и процедуры управления рисками банковской деятельности. Совет директоров Банка осуществляет регулярное рассмотрение вопросов управления рисками и несет конечную ответственность перед собственниками Банка за принятие органами управления Банка всех необходимых мер по обеспечению эффективности системы управления и контроля рисков.

Реализация утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области управления рисками относится к компетенции Правления Банка. Правление распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между подразделениями Банка, утверждает порядок,

правила и процедуры управления рисками, проводит периодическую проверку адекватности и действенности системы управления рисками.

Функции по оценке уровня принимаемых рисков и их управлению в Банке возложены на Отдел контроля рисков (ОКР), который является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь и не является подразделением службы внутреннего контроля. ОКР регулирует процедуры выработки, внедрения и совершенствования в Банке системы оценки и методов управления рисками.

Управление рисками в Банке проводится на основе системного и комплексного подходов. Банком разработаны формы внутренней отчетности, составляемые ОКР на систематической основе и используемые руководством Банка для оценки текущего финансового состояния Банка, принятых рисков и в целях принятия управленческих решений. Оценка уровня риска по операциям, присущим деятельности банка, производится согласно утвержденным лимитам на операции и обязательным нормативам, установленным Банком России. Кроме того, подразделениями Банка проводится работа по сбору и анализу информации по операциям (сделкам) с целью определения и утверждения дополнительных уровней риска.

Контроль за деятельностью подразделений, ответственных за оценку и управление рисками, осуществляется службой внутреннего контроля Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора. Он имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Кредитование остается приоритетным в деятельности Банка (доля кредитных вложений в активах Банка на 31.12.2009 составила 58.8%), поэтому кредитный риск оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость и успешное развитие Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций и индикативных лимитов в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- страхование принимаемого в залог обеспечения;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку с учетом рейтинга отрасли;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства Банка и уполномоченных органов;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, несущим кредитный риск, обеспечение его достаточности;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитными рисками.

Основным этапами управления кредитным риском Банка являются:

- Идентификация кредитного риска.
- Качественная и количественная оценка кредитного риска. Создание методик расчета уровня риска на основе выявления причин возможного дефолта Заемщика и определения методов снижения рисков.

- Лимитирование уровня кредитного риска.
- Разработка мер по минимизации уровня кредитного риска.
- Планирование уровня кредитного риска, как составной части стратегии банка.
- Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке создан и функционирует коллегиальный орган – Кредитный комитет, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. Основными целями Кредитного комитета являются: разработка и обеспечение мер по формированию кредитного портфеля Банка, соответствующего требованиям нормативных актов Банка России и кредитной политики Банка, обеспечение комплекса мер по минимизации кредитного риска, а также по достижению оптимального соотношения стоимостных условий и уровня принимаемых рисков как по совокупности операций, связанных с принятием кредитного риска, так и по отдельным сделкам. Кредитный комитет подотчетен Правлению Банка.

С целью формирования качественного и ликвидного портфеля кредитных вложений Банка, особое внимание уделяется оценке кредитного риска на индивидуальном уровне по каждой выдаваемой ссуде. При оценке рисков на индивидуальном уровне потенциального заемщика производится анализ его финансово-хозяйственной устойчивости, отраслевой принадлежности, конкурентоспособности, анализ потребности и возвратности кредитных средств, анализ качества и ликвидности предлагаемого в залог обеспечения. При вынесении профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждому заемщику Банка учитывается вся имеющаяся информация о деятельности клиента в СМИ, Интернете, рыночной среде.

В соответствии с организационной структурой Банка кредитование осуществляется Департаментом корпоративного бизнеса - по целевым сегментам корпоративный бизнес, малый и средний бизнес. Департаментом продаж - по сегменту розничный бизнес. Сегментация по направлениям позволяет в большей степени учитывать индивидуальные особенности каждого клиентского сегмента, что в конечном итоге способствует минимизации кредитных рисков. Оценка финансовой устойчивости и кредитоспособности, определение их качественной и количественной характеристик осуществляется в соответствии с принятыми методиками по каждому целевому сегменту.

Как способ минимизации кредитного риска Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком.

Отдельными Положениями Банка установлены квалификационные требования к партнерам банка – страховым и оценочным компаниям, участвующим в процессе кредитования. Решение о включении в список партнеров той или иной компании принимается после всестороннего анализа их деятельности Кредитным комитетом Банка.

Структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики имеет достаточную степень диверсификации, что позволяет минимизировать кредитные риски в период кризисных явлений. На рынках межбанковского кредитования банк совершает непокрытые обеспечением операции.

Заключение о возможности включения банка в список партнеров составляется также с учетом оценки его собственников, занимаемой банком рыночной ниши, репутационных рисков и др. Межбанковское кредитование осуществляется Банком на основе одобренных Кредитным комитетом и утвержденных Правлением Банка лимитов ответственности на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Мониторинг финансового состояния банков-контрагентов проводится банком на постоянной основе (в т.ч. по данным бухгалтерской отчетности - ежемесячно).

Банком формируется достаточный уровень резервов на возможные потери по кредитному риску.

Удельный вес резервов на возможные потери по ссудам в 2010 году продолжал снижаться в связи с улучшением качества кредитного портфеля Банка после погашения проблемной задолженности: снизился с 4,7 до 4,1%. В 2009 году имело место снижение этого показателя с 4,9 до 4,7%.

С целью оптимизации работы с проблемной задолженностью в Банке создано отдельное подразделение – Департамент по работе с проблемными активами, которое координирует работу с проблемной задолженностью, участвует в судебных процессах, производит взыскание проблемной задолженности.

ОКР Банка осуществляется постоянный контроль за установленными Кредитным комитетом лимитами и показателями оценки качества кредитного портфеля Банка, мониторингом финансово-хозяйственной деятельности индивидуальных заемщиков, а также соответствием сделок, подверженных кредитному риску, установленным ограничениям надзорных органов.

1.1. Анализ обесценения кредитного портфеля

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в отчете о финансовом положении, сформирован на основе каждой из пяти категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности, а также средств в других финансовых институтах, и связанным с ними резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга (категориям качества кредита) Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2010						31 декабря 2009					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	487 851	(10 024)	477 827	1 652 768	(73 664)	1 579 104	315 226	(184)	315 042	1 042 751	(70 133)	972 618
1. Стандартные ссуды	477 827	-	477 827	284 477	-	284 477	311 101	-	311 101	102 049	-	102 049
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	1 221 348	(23 732)	1 197 616	4 106	(165)	3 941	791 569	(18 117)	773 452
3. Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	79 464	(2 256)	77 208	-	-	-	2 832	(84)	2 748
4. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	16 737	(4 190)	12 547	-	-	-	60 162	(4 900)	55 262
5. Обесцененные	10 024	(10 024)	-	50 742	(43 486)	7 256	19	(19)	-	86 139	(47 032)	39 107
Оцениваемые на совокупной основе	-	-	-	151 215	(868)	150 347	-	-	-	78 626	(1 968)	76 658
1. Стандартные ссуды	-	-	-	94 336	-	94 336	-	-	-	8 005	-	8 005

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2010						31 декабря 2009					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	56 627	(848)	55 779	-	-	-	66 973	(1 859)	65 114
3. Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	252	(20)	232	-	-	-	3 648	(109)	3 539
Итого	487 851	(10 024)	477 827	1 803 983	(74 532)	1 729 451	315 226	(184)	315 042	1 121 377	(72 101)	1 049 276

Просроченные, но не обесцененные ссуды представляют собой кредиты с незначительными сроками просрочки, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основного долга.

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога;
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой

стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 729 451	1 049 276
Средства в других финансовых институтах	6	477 827	315 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	976	1 054
Условные активы и обязательства	21		
Финансовые гарантии		62 416	84 923
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		366 586	164 484

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 84% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2009 году: 84%).

Практически все финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также все финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи (как на конец 2010 года, так и на конец 2009 года) не несут кредитного риска, так как представлены долевыми инструментами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 91,8% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2009 году: 86,4%);
- Ипотечные кредиты, обеспечены залогом в виде ценных бумаг;
- Из 1 652 768 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 15% являются обесцененными;
- Банк ведёт жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ отраслевой структуры кредитного портфеля

Ниже приведена структура активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Финансовые услуги	Производство	Недвижимость и строительство	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Средства в других финансовых институтах	477 827	-	-	-	-	-	477 827
Кредиты и дебиторская задолженность	57	311 145	179 692	526 083	449 076	263 398	1 729 451
По состоянию на 31 декабря 2010 года	477 884	311 145	179 692	526 083	449 076	263 398	2 207 278

Ниже приведена структура активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Финансовые услуги	Производство	Недвижимость и строительство	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Средства в других финансовых институтах	315 042	-	-	-	-	-	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	112 402	452 112	972	289 443	112 645	81 702	1 049 276
По состоянию на 31 декабря 2009 года	427 444	452 112	972	289 443	112 645	81 702	1 364 318

1.4. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2010	% кредитного портфеля	31 декабря 2009	% кредитного портфеля
Недвижимость	570 794	31,65	599 470	53,4
Без залога	358 317	19,86	203 491	18,1
Товары в обороте	115 542	6,40	139 902	12,5
Прочие виды залога	285 891	15,85	102 657	9,2
Транспортные средства	160 258	8,88	46 757	4,2
Ценные бумаги	313 181	17,36	29 100	2,6
Итого	1 803 983	100	1 121 377	100

Банк практикует получение нескольких видов обеспечения по одному кредиту. В таблице выше указана сумма основного вида обеспечения. Приятые в залог ценные бумаги включают, главным образом, векселя, выпущенные Банком, а также ипотечные закладные. Справедливая стоимость принятого обеспечения превышает балансовую стоимость кредита. Для оценки справедливой

стоимости обеспечения Банк использует рыночную информацию, а для оценки стоимости недвижимости – данные независимой оценки.

Ссудная задолженность, не имеющая залогового обеспечения, представляет собой, главным образом, потребительские ссуды, выданные физическим лицам. По таким кредитам Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств использует поручительство физических лиц с известной платежеспособностью.

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

В течение 2010 и 2009 годов Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита. Полученное имущество отражено в отчете о финансовом положении в составе прочих активов. Данные о его сумме представлены выше в примечании к соответствующей статье отчета о финансовом положении.

1.5. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Данные о суммах ссуд с пересмотренными условиями представлены ниже:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	156 847	293 310
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	-
Физические лица		
Потребительское кредитование	4 600	22 757
Итого	161 447	316 067

Географический риск

Отдел контроля рисков осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства как Российской Федерации, так и стран, в которых базируются контрагенты Банка, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации и в других странах. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

В основном все контрагенты Банка осуществляют свою деятельность на территории России. Позиция по прочим странам, представленная в основном странами, входящими в ОЭСР.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	310 068	12 674	-	322 742
Средства в других финансовых институтах	475 009	2 818	-	477 827
Кредиты и дебиторская задолженность	1 708 984	8 067	12 400	1 729 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 355	-	-	205 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93 814	-	-	93 814
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 793 230	23 559	12 400	2 829 189

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	136 763	115 356	252 119
Средства в других финансовых институтах	314 286	756	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	1 049 276	-	1 049 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 278	-	161 278
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 661 603	116 112	1 777 715

Рыночные риски

Рыночный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2010 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке. Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом процентного, фондового и валютного рисков в соответствии с требованиями Банка России. Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению текущей (справедливой) стоимости. Оценка риска производится на основании оценки состояния и тенденций отдельных финансовых рынков и активов, прогноза курсовой стоимости открытых позиций банка.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от ставок, сумм и сроков привлечения депозитов и прочих заемных средств.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В

зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на ежемесячной основе путем «ГЭП» анализа. Для количественной оценки процентного риска определяется разница - ГЭП в денежном выражении между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по срокам их переоценки.

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительная величина совокупного ГЭП-а по состоянию на конец года колеблется в пределах 0.9 - 1.1.

На конец 2010 года относительная величина совокупного гэпа за календарный год составляет 0.96. На конец 2009 года эта величина составляла 1,09.

В течение 2010 и 2009 годов величина этого показателя колебалась в пределах допустимых значений.

Для оценки воздействия на капитал максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, используется метод стресс - тестирования процентного риска.

В текущей ситуации целесообразно рассматривать возможный сценарий резкого увеличения процентных ставок на рынке, так как ставки достигли своих минимальных значений и сценарий их резкого и значительного сокращения маловероятен. Для расчета изменения процентной прибыли в стресс - тесте на конец 2010 года был рассмотрен сценарий резкого *роста* процентных ставок на 400 базисных пунктов (4% годовых) от текущих значений по активам и пассивам, со сроками размещения свыше 30-ти дней.

Результаты проведенного на конец 2010 года стресс-тестирования показывают, что структуру баланса Банка можно признать стресс - устойчивой к колебаниям процентных ставок на рынке в сторону их роста в силу незначительной величины процентных расходов, возникающих в ходе стресс – тестирования в расчете на один календарный год: при сложившейся на конец 2010 года структуре активов и пассивов по срокам погашения у Банка возникает дополнительная процентная прибыль в размере 3.978 тыс.руб. за один календарный год.

Стресс-тестирование, проводившееся на конец 2009 года дало практически аналогичные результаты аналогичные результаты: в случае роста процентных ставок у Банка возникали дополнительные процентные убытки в сумме 7 тыс.руб.

В Банке разработана методика оценки процентной маржи, которая позволяет эффективно рассматривать структуру активов и пассивов, рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять прогнозирование размера процентной маржи. В настоящее время, для анализа результативности работы Банка определяется минимальная достаточная маржа, т.е. объем процентной прибыли, позволяющий покрыть чистые непроцентные расходы. Снижение данного показателя позволяет увеличить размер прибыли Банка и повысить его конкурентоспособность. С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком ежемесячно производится факторный анализ причин изменения процентной и достаточной маржи. Вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующий период, которые рассматриваются Правлением Банка.

В следующей таблице представлены данные о средних эффективных процентных ставках по имеющимся на балансе Банка на конец года процентным финансовым инструментам. Знак «-» в

таблице означает отсутствие у Банка соответствующих процентных активов или обязательств. Финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой в Банке отсутствуют.

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Рубли	валюта	рубли	валюта
АКТИВЫ				
Денежные средства – корсчета в банках	0,3%	0,1%	-	0,2%
Средства в других финансовых институтах:	3,1%	1,8%	6,8%	2,0%
Кредиты и дебиторская задолженность				
- юридические лица	19,3%	13,3%	31,1%	15,1%
- физические лица, кроме ипотечных кредитов	28,3%	13,7%	24,7%	15,9%
- физические лица ипотечные кредиты	9,8%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других финансовых институтов	4,8%	7,6%	5,1%	7,4%
Средства клиентов				
- юридические лица текущие счета	0,6%	-	1,1%	-
- юридические лица срочные депозиты	7,2%	-	10,4	-
- физические лица срочные депозиты	8,9%	6,7%	9,0%	8,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,3%	10,7%	16,0%	6,2%

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, подверженные процентному риску в Банке отсутствуют.

Валютные риски

Валютный риск – риск возможных потерь, связанных с изменением стоимости финансовых инструментов в иностранной валюте.

В соответствии с внутренними документами Банка, для контроля и управления валютным риском используются следующие методы:

- Контроль размера открытой валютной позиции.
- Установление и контроль сублимитов открытых валютных позиций филиалу.
- Корректировка открытых валютных позиций с помощью конверсионных и иных сделок.
- Определение оптимального размера открытой валютной позиции для минимизации

убытков от переоценки инвалюты.

Контроль валютного риска на постоянной основе осуществляется Отделом операций на денежных рынках. Утверждение и контроль сублимитов открытых валютных позиций осуществляется Правлением Банка. Чувствительность Банка к валютному риску в отчетном периоде была незначительна вследствие невысокого размера открытой валютной позиции, среднее значение которой не превышало 1.0% от размера собственных средств (в 2009 году: 0,5% от размера собственных средств), при максимально допустимом значении 20%. Банк намеренно придерживается консервативной политики в отношении размера открытой валютной позиции.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2010 г. Финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Швейцарские франки	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	290 835	16 146	14 680	443	457	181	322 742

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлин- гов	Швей- царские франки	Прочие валюты	Итого
Обязательные резервы в Банке России	17 917	-	-	-	-	-	17 917
Средства в других финансовых институтах	404 272	73 555	-	-	-	-	477 827
Кредиты и дебиторская задолженность	1 405 762	177 603	146 086	-	-	-	1 729 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 379	976	-	-	-	-	205 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93 814	-	-	-	-	-	93 814
Итого финансовых активов	2 416 979	268 280	160 766	443	457	181	2 847 106
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства других финансовых институтов	380 066	60 954	-	-	-	-	441 020
Средства клиентов	2 163 814	100 195	71 192	-	-	-	2 335 201
Субординированный депозит	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 052	659	-	-	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 745	144 176	22 380	-	-	-	202 301
Итого финансовых обязательств	2 619 625	306 377	94 231	-	-	-	3 020 233
Чистая балансовая позиция	(202 646)	(38 097)	66 535	443	457	181	(173 127)
Условные обязательства кредитного характера	421 029	1 710	6 262	-	-	-	429 001
Суммарная нетто-позиция с учетом условных обязательств кредитного характера	(623 675)	(39 807)	60 273	443	457	181	(602 128)

Ниже представлены аналогичные данные на 31.12.2009 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлин- гов	Швей- царские франки	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	111 990	114 857	24 170	459	443	200	252 119
Обязательные резервы в Банке России	14 135	-	-	-	-	-	14 135
Средства в других финансовых институтах	314 286	756	-	-	-	-	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	1 002 307	38 288	8 681	-	-	-	1 049 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 278	-	-	-	-	-	161 278
Итого финансовых активов	1 603 996	153 901	32 851	459	443	200	1 791 850
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства других финансовых институтов	79 235	60 791	11	-	-	-	140 037
Средства клиентов	1 476	169 411	33	-	-	-	1 678

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлин- гов	Швей- царские франки	Прочие валюты	Итого
	105		061				577
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	250	15 313	-	-	-	-	15 563
Итого финансовых обязательств	1 555 590	245 515	33 072	-	-	-	1 834 177
Чистая балансовая позиция	48 406	(91 614)	(221)	459	443	200	(42 327)
Условные обязательства кредитного характера	193 037	72 837	-	-	-	-	265 874
Суммарная нетто-позиция с учетом условных обязательств кредитного характера	(144 631)	(164 451)	(221)	459	443	200	(308 201)

Анализ чувствительности к валютному риску.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности не включены никакие иностранные валюты кроме доллара США и евро, потому что суммы таких валют крайне не значительны, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(3 810)	3 810	(9 161)	9 161
Влияние на капитал	(3 810)	3 810	(9 161)	9 161

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	6 654	(6 654)	(22)	22
Влияние на капитал	6 654	(6 654)	(22)	22

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на

обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами. Степень подверженности Банка изменениям цен на долевые ценные бумаги существенно не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты.

Фондовый риск в Банке регулируется исходя из следующих принципов:

- Распределение портфеля по видам инструментов. Настоящее ограничение регулирует риск преобладания в портфеле Банка финансовых инструментов, обладающих повышенным фондовым риском.
- Ограничение по диверсификации портфеля в части эмитентов. Настоящее ограничение регулирует риск преобладания в портфеле Банка ценных бумаг одного эмитента.

Управлением фондовым риском в Банке осуществляется путем установления системы нормативных величин (лимитов) на финансовые инструменты торгового портфеля. Торговые лимиты на проведение операций с ценными бумагами устанавливаются Правлением Банка и регулярно пересматриваются. Отделом контроля рисков проводится постоянный мониторинг ликвидности финансовых инструментов, составляющих торговый портфель Банка.

Решение о покупке акций корпоративных эмитентов принимается Банком исходя из анализа кредитного и рыночного рисков эмитентов. Банк производит ежедневный анализ изменения справедливой стоимости от вложений в акции на организованном рынке ценных бумаг. Возможные фондовые риски отрицательной переоценки курса акций ограничиваются установленным Банком размером допустимых потерь по каждому эмитенту и по портфелю ценных бумаг в целом, которые рассчитываются методом VAR-анализа.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возможных убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме. Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Основными задачами управления ликвидностью Банка являются:

- определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах на оптимальном уровне;
- постоянный контроль за состоянием уровня ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на приемлемом, не угрожающем интересам акционеров, клиентов и финансовой устойчивости Банка уровне риска ликвидности;
- организация системы быстрого и адекватного реагирования Банка в случае возникновения угрозы потери ликвидности.

Установленные Банком России нормативы ликвидности в 2009 и 2010 годах Банком полностью соблюдались.

Банк придерживается консервативной политики в управлении ликвидностью, с данной целью долгосрочное кредитование клиентов сроком более 1 года ограничено. Предоставление долгосрочных кредитов корпоративным клиентам на «длинные» сроки производится, как правило, при условии наличия графика погашения денежных средств в течение всего срока, либо под конкретное долгосрочное фондирование. Наиболее сильное влияние на увеличение значения норматива долгосрочной ликвидности в отчетном периоде оказал рост ипотечного кредитного портфеля, предоставленного клиентам по стандартам АИЖК. Несмотря на это, значение норматива долгосрочной ликвидности остается в два раза меньше допустимого нормативными требованиями максимального предела.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной и срочной ликвидности. Основная задача управления рисками мгновенной ликвидностью состоит в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/безналичной форме путем оперативного управления активами и пассивами. Для управления мгновенной ликвидностью Банком используются следующие методы:

- ОКР ежедневно поддерживает в актуальном состоянии график денежных потоков - платежный календарь на последующие 30 календарных дней, в который включаются все платежи, осуществляемые Банком и все платежи, зачисляемые Банку с учетом вероятности их исполнения клиентами.
- Отделом операций на денежном рынке оперативно (в течение дня) определяется занимаемая Банком текущая платежная позиция и формируется прогноз изменения платежной позиции с учетом платежного календаря Банка и различных сценариев развития событий. В случае обнаружения дефицита ликвидности, принимаются своевременные меры по привлечению дополнительных ликвидных активов.
- Отделом операций на денежном рынке ежедневно производится контроль выполнения нормативных требований по ликвидности в режиме реального времени с учетом всех осуществленных операций и в случае необходимости привлекается дополнительная ликвидность.

- Управление мгновенной ликвидностью филиалов осуществляется отделом операций на денежных рынках на централизованной основе путем оперативного изменения текущей платежной позиции на корреспондентских счетах филиалов в региональных РКЦ.

Основной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств. Для управления срочной ликвидностью Банком используются следующие методы:

- Ежедекадно осуществляется прогноз разрывов ликвидности по срокам требований со сроками погашения обязательств на последующие 15 месяцев с оценкой значений разрывов срочной ликвидности внутренним ограничениям, а также ограничениям Банка России.
- Ежемесячно рассчитывается матрица фондирования вложений, а также стабильная доля остатков на расчетных счетах клиентов с учетом исторических данных. На основе полученной информации рассчитываются свободные лимиты кредитования с различными сроками размещения, которые рассматриваются и утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

▪ Правление Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности - процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к общей сумме обязательств;

▪ Управление срочной ликвидностью Банка и филиалов осуществляется централизованно.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. В течение 2010 и 2009 годов Банк не допускал задержек платежей клиентов в связи с недостатком средств на корреспондентском счете в Банк России.

Внутренними документами Банка предусматривается создание планов действий по восстановлению ликвидности в непредвиденных обстоятельствах. Возможными действиями Банка являются:

- привлечение ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение кредитов от Банка России под залог активов;
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов), в том числе средств акционеров;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- увеличение уставного капитала;
- сокращение либо расходов, в том числе управленческих.

Проводимые Банком на ежеквартальной основе стресс – тесты риска ликвидности показывают достаточную стресс – устойчивость Банка при ухудшении экономических условий и связанными с этим негативными последствиями, такими как досрочный отток средств клиентов из Банка, сокращение рынка МБК, рост просроченной ссудной задолженности и т.п.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют дисконтированные денежные потоки. Проведённый анализ показывает, что распределение по срокам не дисконтированных денежных потоков существенно не отличается от представленного ниже.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других финансовых институтов	225 017	50 000	61 053	104 950	-	441 020
Средства клиентов	665 076	129 081	1 370 259	170 585	200	2 335 201
Субординированный депозит (кредит)	-	10 000	20 000	10 000	-	40 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 711	-	-	-	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	916	1 857	113 068	86 460	-	202 301
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (сроки погашения по условиям договоров)	892 720	190 938	1 564 380	371 995	200	3 020 233

Ниже приведены аналогичные данные на 31.12.2009:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других финансовых институтов	79 549	-	60 488	-	-	140 037
Средства клиентов	742 544	238 146	526 103	168 006	3 778	1 678 577
Субординированный депозит (кредит)	10 000	-	-	30 000	-	40 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	250	-	-	15 313	-	15 563
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (сроки погашения по условиям договоров)	832 343	238 146	586 591	213 319	3 778	1 874 177

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования Банком информационных, технологических и других систем Банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля Банка внешних событий.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях минимизации операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- постоянный учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, активное использование информационных систем;
- создание необходимых организационных и технических условий (в том числе планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, резервирование каналов связи и т.п.) для обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);

- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации, обеспечение комплекса мероприятий по приведению в соответствие системы менеджмента информационной безопасности в соответствии стандартам Банка России;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- ежегодное проведение инвентаризации основных средств и других материальных активов Банка;
- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения;
- снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг).

Составной частью процесса управления операционными рисками в Банке является мониторинг индикаторов операционного риска в разрезе следующих видов риска:

- риска, связанного с деятельностью персонала,
- риска, нарушения внутренних процедур (процессов),
- риска, безопасности автоматизированных информационных систем,
- риска, воздействия внешних неблагоприятных факторов.

Банком разработан реестр индикаторов операционных рисков в разрезе направлений, который подвергается ежемесячному анализу. В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями головной организации сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и детализация информации, содержащейся в базе данных, обеспечивают:

- возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска;
- идентификации источников риска;
- принятия мер по его ограничению.

Банком производится постоянный анализ ключевых индикаторов операционного риска, таких как текучесть кадров, нагрузка на персонал в разрезе подразделений, количество допущенных ошибок и злоупотреблений, динамика операционных потерь Банка, наличие ошибочных бизнес-процессов и т.д. По результатам вырабатываются рекомендации в отношении совершенствования бизнес-процессов, повышению квалификации персонала и т.д.

Правовой риск

Правовые (Комплаенс) -риски - риски применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банка в результате несоблюдения законодательства или неэффективной организации правовой работы, нарушения инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

С целью проникновения принципов корпоративной культуры во все уровни управления, предотвращения конфликта интересов, реализации принципа «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» в Банке разработана политика комплаенс – контроля. Политика комплаенс-контроля предусматривает меры, направленные на соблюдение всеми служащими Банка надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, обеспечение справедливого и добросовестного отношения к клиентам Банка. Неотъемлемым элементом минимизации комплаенс-рисков является развитие высокоэффективной корпоративной культуры, нормы которой закреплены в Кодексе корпоративного поведения и профессиональной этики Банка.

В целях минимизации правового риска, в Банке установлен многоступенчатый контроль за правомерностью совершаемых банковских операций и других сделок, осуществляется постоянный сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях. Методы минимизации правового риска применяются в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка. Ежемесячно юридическая служба Банка осуществляет мониторинг законодательных и нормативных актов и доводит его до всех структурных подразделений, персонал Банка имеет постоянный доступ к справочной информации по законодательству. В Банке установлен порядок согласования всех внутренних документов и новых банковских продуктов экспертными службами, определены сделки, осуществляемые по типовым формам договоров. Типовые формы договоров пересматриваются с установленной периодичностью.

Банком на постоянной основе проводится комплекс мероприятий по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Проводится постоянная работа по обучению сотрудников Банка Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Включенные в перечень ответственные сотрудники Банка проходят обязательные плановые аттестации на знание Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, внеплановые инструктажи и ежегодное тестирование на знание Правил.

Банк осуществляет мониторинг комплаенс-рисков на постоянной основе. Отдел контроля рисков поддерживает информационную базу потерь по правовым и репутационным событиям и производит анализ состояния и динамики текущих судебных дел, в которых участвует Банк. Совокупная сумма и количество исковых требований в делопроизводстве Банка за 2010г. существенно не изменились. В Банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг и т.д. Осуществляется анализ влияния благотворительной и общественной деятельности Банка на его деловую репутацию, анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на деловую репутацию.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой вероятность потерь Банка в случае принятия стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям, связанных с общественно-политическими, экономическими, научными и другими факторами.

В целях контроля и адекватной оценки данного вида риска руководством Банка на постоянной основе проводится мониторинг политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью оперативного изменения деятельности Банка и возможной корректировки планируемых показателей. С целью минимизации стратегических рисков, работа по внедрению новых продуктов Банком проводится с осторожностью, путем лимитирования их уровня на период апробации данных продуктов.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;

- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло. Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральными Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация. В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31.12.2010 г. и 31.12.2009 г.

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на 31.12.2010 г. составил 410 184 тыс. руб. Достаточность капитала (норматив Н1) по состоянию на 31.12.2010 г. составил 14,3%, что более чем на 40% превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России. В среднем за 2010 год достаточность капитала находилась на уровне 16,8%.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 31.12.2009 составил 415 698 тыс. руб. Достаточность капитала (норматив Н1) по состоянию на 31.12.2009 составил 20,1%, что в два раза превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России. В среднем за 2009 год достаточность капитала находилась на уровне 22,6%.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что 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.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом наращенных доходов (расходов) на отчетную дату.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, а по валютным контрактам – на основе курса иностранной валюты к рублю, используемому в текущих операциях (фактически равен курсу, установленному Банком России).

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, была определена независимым оценщиком (Примечание 9).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая фактически равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других финансовых институтах

Кредиты и дебиторская задолженность, а также средства в других финансовых институтах отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, средства других финансовых институтов и выпущенные долговые ценные бумаги отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

По мнению Банка, справедливая стоимость таких финансовых инструментов на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Осуществляемые со связанными сторонами операции включают предоставление кредитов и привлечение вкладов.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Структура собственности Банка такова, что крупными акционерами являются только физические лица. Все они, так или иначе, входят в состав ключевого управленческого персонала. Другие акционеры владеют крайне незначительными пакетами акций. Других связанных с Банком лиц на конец 2010 года и на конец 2009 года нет.

Поэтому в представленной ниже информации не выделяются отдельно данные об операциях с крупными акционерами. Все представленные ниже операции со связанными сторонами являются операциями с ключевым управленческим персоналом.

Ниже указаны остатки по существенным операциям со связанными сторонами, а также статьи доходов и расходов по этим операциям:

	2010 год	2009 год
Выданные кредиты на конец года до вычета резерва	2 381	-
Сумма резерва	28	-
Выданные кредиты на конец года за вычетом резерва	2 353	-
Оборот по выдаче кредитов	22 367	-
Оборот по погашению кредитов	19 987	-
Полученные процентные доходы	348	-
Остаток привлеченных средств на конец года	75 362	234 439
Привлечено вкладов в течение года	130 301	349 074
Уплаченные проценты	4 124	35 506
Открытый лимит по предоставлению кредитов (овердрафты и кредитные линии)	9 669	-
Предоставленная гарантия	-	10 281
Полученные комиссии по предоставленным гарантиям	-	10
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	16 628	11 030

ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

26.05.2011 года. Состоялось годовое общее собрание акционеров Банка. На этом собрании было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2010 года.

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка, не было.

И.О.Председатель Правления

А.В.Смирнов

Главный бухгалтер

О.Л.Мешалкина