

ОАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупном доходе.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Принципы представления отчетности.....	12
4. Основные принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..	27
7. Средства в других банках.....	29
8. Кредиты клиентам.....	29
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	38
11. Основные средства.....	39
12. Прочие активы.....	41
13. Средства других банков.....	43
14. Средства клиентов.....	43
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	44
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
17. Прочие обязательства.....	45
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	45
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	45
20. Процентные доходы и расходы.....	46
21. Комиссионные доходы и расходы.....	46
22. Операционные расходы.....	46
23. Налог на прибыль.....	47
24. Прибыль на акцию.....	48
25. Дивиденды.....	49
26. Компоненты совокупного дохода.....	49
27. Сегментный анализ.....	49
28. Управление рисками.....	55
29. Управление капиталом.....	68
30. Условные обязательства.....	68
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	70
32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	71
33. Операции со связанными сторонами.....	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Приморье»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на имеющуюся концентрацию заемщиков, указанную в Примечании 8 к данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было четырнадцать заемщиков с общей суммой кредитов 4 159 705 тыс. руб., что составляет 55,1% от общей суммы кредитов клиентам.

ЗАО «БДО»

А.В. Ефремов

Старший партнер

20 мая 2011 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, разрешена к выпуску 20 мая 2011 года и подписана от имени руководства Банка:

С.А. Богдан
Председатель Правления

Н.В. Овсяк
Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
20 мая 2011 года

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 156 636	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России		272 884	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	10 006 443	74 464
Средства в других банках	7	59 555	680 906
Кредиты клиентам	8	7 552 469	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	52 859	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	-	119 529
Основные средства	11	585 344	592 580
Прочие активы	12	288 103	51 862
Итого активов		20 974 293	11 741 117
Обязательства			
Средства других банков	13	3 119 317	28 451
Средства клиентов	14	15 921 237	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	17 901	107 691
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	3 878	-
Прочие обязательства	17	52 639	62 693
Текущие налоговые обязательства		627	5 028
Отложенные налоговые обязательства	23	11 783	46 853
Итого обязательств		19 127 382	10 029 577
Капитал			
Уставный капитал	18	381 027	381 027
Эмиссионный доход	18	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 253	(35 516)
Фонд переоценки основных средств		278 577	278 577
Нераспределенная прибыль		832 697	735 095
Итого капитала		1 846 911	1 711 540
Итого обязательств и капитала		20 974 293	11 741 117

С.А. Богдан

Председатель Правления

20 мая 2011 года

Н.В. Овсяк

Главный бухгалтер

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	20	1 425 296	968 543
Процентные расходы	20	(575 199)	(390 111)
Чистые процентные доходы		850 097	578 432
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(261 613)	(340 564)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		588 484	237 868
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(218 836)	(70 177)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(23 685)	(109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(828)	80 993
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		78 378	88 547
Комиссионные доходы	21	578 388	427 210
Комиссионные расходы	21	(65 312)	(52 869)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного характера	12, 30	(14 301)	(8 975)
Дивиденды полученные		793	237
Прочие операционные доходы		19 600	34 244
Операционные доходы		942 681	736 969
Операционные расходы	22	(716 182)	(622 985)
Прибыль до налогообложения		226 499	113 984
Расходы по налогу на прибыль	23	(39 647)	(22 115)
Чистая прибыль		186 852	91 869
Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)	24	747,4	367,5
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	47 212	31 999
Переоценка основных средств	11	-	(11 121)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23	(9 443)	(4 176)
Прочий совокупный доход после налогообложения	26	37 769	16 702
Итого совокупный доход за период		224 621	108 571

С.А. Богдан
 Председатель Правления
 20 мая 2011 года

Н.В. Овсяк
 Главный бухгалтер

	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 309 760	905 239
Проценты уплаченные	(577 721)	(405 454)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 177)	(71 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 051	80 993
Комиссии полученные	578 367	427 181
Комиссии уплаченные	(65 312)	(52 869)
Прочие операционные доходы	19 600	34 244
Операционные расходы	(656 248)	(559 997)
Уплаченный налог на прибыль	(88 562)	(12 104)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	517 758	346 046
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(195 839)	(67 238)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 936 257)	(11 576)
Средства в других банках	757 013	41 032
Кредиты клиентам	(3 138 137)	284 525
Прочие активы	(237 649)	(14 041)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	2 986 058	(138 960)
Средства клиентов	6 151 555	3 404 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85 447)	(211 497)
Прочие обязательства	(29 806)	(41 782)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(3 210 751)	3 590 519
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(42 800)	(160 622)
Выручка от реализации/погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	361 159	168 891
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	-	(112 132)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	66 269	156 538
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(42 021)	(98 582)
Выручка от реализации основных средств	150	242
Дивиденды полученные	793	237
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	343 550	(45 428)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(89 771)	(340)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(89 771)	(340)

Примечания на страницах с 10 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2010	2009
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6 483	8 660
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(2 950 489)	3 553 411
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>	<u>5 107 125</u>	<u>1 553 714</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</u>	<u>2 156 636</u>	<u>5 107 125</u>

С.А. Богдан

Председатель Правления

20 мая 2011 года

Н.В. Овсяк

Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2009 года	381 027	352 357	(61 115)	287 473	643 227	1 602 969
Совокупный доход/(расход) за 2009 год	-	-	25 599	(8 896)	91 868	108 571
Остаток на 31 декабря 2009 года	381 027	352 357	(35 516)	278 577	735 095	1 711 540
Дивиденды, объявленные за 2009 год (Примечание 25)	-	-	-	-	(89 250)	(89 250)
Совокупный доход за 2010 год	-	-	37 769	-	186 852	224 621
Остаток на 31 декабря 2010 года	381 027	352 357	2 253	278 577	832 697	1 846 911

С.А. Богдан

Председатель Правления

20 мая 2011 года

Н.В. Овсюк

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России с 23 декабря 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской межбанковской валютной биржи, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Международной платежной системы VISA Incorporated (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Migom, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

На начало отчетного периода Банк имел 2 филиала в городах Находка и Уссурийск. В соответствии с решением Совета директоров Банка от 08 октября 2010 года и изменением в Устав № 2 от 03 ноября 2010 года данные структурные подразделения прекратили свою деятельность в качестве филиалов. По состоянию на отчетную дату Банк имеет 16 внутренних структурных подразделений, в том числе 13 операционных офисов и 3 операционных кассы вне кассового узла.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д.47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2010 году составила 617 человек (2009 г.: 547 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	19,99	19,99
Синюхин Валерий Николаевич	17,80	17,80
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
Махлай Алексей Викторович	6,25	6,25
Линецкая Ольга Николаевна	6,25	6,25
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Борисов Иван Константинович	5,13	5,13
Маляренко Александр Валерьевич	5,00	9,65
KDV CZ S.R.O	4,65	-
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	-
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	-
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Маляренко Алла Борисовна	1,66	1,66
Галынский Дмитрий Владимирович	-	4,50
Саввич Валерий Владимирович	-	3,48
Акционеры, владеющие пакетами менее 3% уставного капитала Банка	0,51	0,51
Итого	100,0	100,0

Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д. (по состоянию на 31 декабря 2010 года доля контроля 19,99%), Синюхина В.Н. (по состоянию на 31 декабря 2010 года доля контроля 17,80%) и гражданки Кореи Son Yeunhwa (по состоянию на 31 декабря 2010 года доля контроля 11,46% через ANCHOR WORLDWIDE LIMITED).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, отменен порядок авансовых платежей по налогу, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2010 года ставка рефинансирования была уменьшена с 8,75% до 7,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были сохранены на уровне 2009 года и составили 2,5%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

ОАО АКБ «Приморье»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965

Операции на финансовых рынках

21 декабря 2009 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

В 2010 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings дважды пересматривало прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте: 22 января 2010 года прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте был изменен с «негативного» на «стабильный», рейтинги подтверждены на уровне «BBB», решение о пересмотре прогноза по рейтингу России на «стабильный» было поддержано повышением цен на нефть и увеличением экономической активности; 8 сентября 2010 года агентство подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации на уровне «BBB», прогноз был изменен со «стабильного» на «позитивный».

Долгосрочный рейтинг эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте по шкале Moody's Investors Service установлен на уровне «Baa1».

В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов, как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках. В 2010 году наблюдался рост на российских фондовых рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы. Однако доступ предприятий к финансовым средствам по-прежнему ограничен из-за ужесточения условий кредитования и относительно высоких ставок по привлекаемым средствам, что является фактором, сдерживающим дальнейшее развитие, и может повлиять на их способность отвечать по своим обязательствам перед Банком.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 9, 11 и 30.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроеного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.

- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Банка.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Основные изменения коснулись оценки гудвила и неконтрольной доли участия.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
 - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
 - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
 - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Банк и сроки его возможного принятия Банком.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные отчета о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности

получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. 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, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются 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, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий,

которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

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 в отчете о совокупном доходе по строке процентные 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 совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий и земли, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 6-7 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего

периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд

социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

2010 2009

Наличные средства	1 013 587	1 019 101
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	937 711	3 260 162
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	135 672	55 529
- других стран	69 666	772 333
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 156 636	5 107 125

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2010	2009
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 369 462	13 934
- Муниципальные облигации	458 172	33 749
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 727 143	26 710
- Корпоративные еврооблигации	1 451 666	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	-	71
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	74 464

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с января 2011 года до января 2013 года, (2009 г.: с января 2010 года до января 2011 года), купонный доход от 6,1% до 11,9% в зависимости от выпуска (2009 г.: от 6,1% до 7,4%), и доходность к погашению от 3,5% до 5,9% в зависимости от выпуска (2009 г.: от 4,8% до 6,8%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными Правительством Москвы, Правительством Московской области, Министерством Финансов Республики Саха Якутия, Министерством финансов республики Карелия (2009 г.: муниципальные облигации, выпущенные Правительством Московской области, Министерством Финансов Республики Саха Якутия, Департаментом Финансов Ярославской области, Министерством Управления финансами Самарской области). Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с апреля 2011 года до сентября 2012 года (2009 г.: с марта 2010 года до августа 2011 года), купонный доход от 8,0% до 19,1% в зависимости от выпуска (2009 г.: от 6,8% до 10,0%), и доходность к погашению от 5,0% до 6,0% в зависимости от выпуска (2009 г.: от 8,3% до 17,4%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО АФК «Система», ОАО «Газпром нефть», ОАО «РЖД», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «Банк «ВТБ», ОАО «Мечел», ОАО «Северсталь», ОАО «Лукойл», ОАО «МТС», ОАО «МРСК Юга», ОАО «ММК» и другими эмитентами (2009г.: ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО АФК «Система», ОАО «Газпром»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с июля 2011 года до ноября 2019 года (2009 г.: с февраля 2010 года до февраля 2017 года), купонный доход от 7,0% до 17,5% в зависимости от выпуска (2009 г.: от 7,3% до 19,0%) и доходность к погашению от 4,6% до 7,6% в зависимости от выпуска (2009 г.: от 4,2% до 10,1%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными ОАО «Альфа-Банк», ОАО «МТС», ОАО «Транскредитбанк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Татфондбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «ЕвроХим», ОАО «МДМ Банк» (2009 г.: нет). Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с июня 2011 года по июнь 2012 года, купонный доход от 7,9% до 12,0% в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 4,6% до 7,6% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции отсутствуют (2009 г.: корпоративные акции представлены бумагами ОАО «Банк ВТБ»).

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, в общей сумме 10 006 443 тысячи рублей (2009 г.: 74 393 тысячи рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	4 369 461
- Муниципальные облигации				
- Правительство г.Москвы	BBB	Baa1	BBB	434 945
- Правительство Московской области	-	B1	-	12 615
- Министерство финансов Республики Карелия	BB-	-	-	5 503
- Минфин Республики Саха (Якутия)	BBB	-	BB-	5 109
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «Мечел»	-	B1	-	396 248
- ОАО «Северсталь»	B+	Ba3	BB-	395 249
- ОАО «Газпромнефть»	-	Baa3	BBB-	378 533
- ОАО «Банк Санкт-Петербург»	-	Ba1	-	370 115
- ОАО «ММК»	BB	Ba3	-	364 737
- ОАО «Альфа-Банк»	BB	Ba1	BB-	332 996
- ОАО «МДМ Банк»	BB	Ba2	B+	320 978
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB	Ba2	-	291 487
- ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	258 780
- ОАО «АКБ «АК Барс»	BB	Ba3	-	265 955
- ОАО «Банк ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	230 488
- ОАО «МРСК Юга»	-	-	-	220 976
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa1	BBB	211 184
- ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	196 432
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BB	170 108
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	163 791
- ОАО «Ленэнерго»	-	Ba2	-	158 850
- ОАО «Акрон»	B+	B1	-	126 965
- ОАО АФК «Система»	BB-	Ba3	BB	101 410
- ОАО «Номос-Банк»	BB-	Ba3	-	98 467
- ОАО «Татфондбанк»	-	B2	-	92 575
- ОАО «ЕвроХим»	BB	-	BB	32 486
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				10 006 443

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	13 934
- Муниципальные облигации				
- Правительство Московской области	-	B1	-	13 017
- Министерство финансов Республики Саха (Якутия)	BB	-	BB-	7 082
- Департамент финансов Ярославской области	B	-	-	6 955
- Министерство финансов Самарской области	-	Ba1	BB+	5 233
- Правительство г.Москвы	BBB	Baa1	BBB	1 462
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «АФК Система»	BB-	Ba3	BB	10 248
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	8 330
- ОАО «Промсвязьбанк»	-	-	-	4 978
- ОАО «Газпром» (открытое акционерное общество)	BBB	Baa1	BBB	3 154
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				74 393

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составляет 3 283 581 тысяча рублей (2009 г.: отсутствовали).

7. Средства в других банках

	2010	2009
Текущие счета в банках	30 203	25 284
Кредиты и депозиты в других банках	29 352	655 622
Итого средств в других банках	59 555	680 906

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 59 555 тысяч рублей (2009 г.: 680 906 тысяч рублей), являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года отсутствуют средства в других банках, превышающие 10% капитала Банка. На 31 декабря 2010 года Банком размещен депозит в Bank of New York, в общей сумме 29 352 тысячи рублей, что составляет 49,3% средств в других банках (2009 г.: 655 622 тысячи рублей, или 96,3% от средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2010	2009
Корпоративные кредиты	6 429 745	4 547 842
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 051 918	948 481
Потребительские кредиты физическим лицам	280 661	194 513
Ипотечные кредиты физическим лицам	26 779	22 411
Кредиты на жилье физическим лицам	3 658	2 944

За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 240 292)	(978 679)
Итого кредитов клиентам	7 552 469	4 737 512

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 45 578 тысяч рублей (2009 г.: 113 410 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 и 2009 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным пред- принимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2009 года	385 730	242 083	14 060	641 873
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года	404 079	(72 859)	9 344	340 564
Кредиты, списанные в течение 2009 года как безнадежные	-	(3 354)	(404)	(3 758)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	789 809	165 870	23 000	978 679
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	104 699	15 4 058	2 856	261 613
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	894 508	319 928	25 856	1 240 292

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 020 482	34,4	2 283 331	39,9
Промышленность	1 569 673	17,9	1 092 184	19,1
Строительство	1 398 759	15,9	628 259	11,0
Финансовые услуги	1 097 712	12,5	734 687	12,9
Электроэнергетика	621 000	7,1	260 657	4,6
Сельское хозяйство	576 212	6,6	295 430	5,2
Физические лица	311 098	3,4	219 868	3,8
Транспорт	157 735	1,8	116 230	2,0
Прочее	40 090	0,4	85 545	1,5
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	8 792 761	100,0	5 716 191	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 14 заемщиков (2009 г.: 12 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 4 159 705 тысяча рублей (2009 г.: 2 744 202 тысячи рублей), что составляет 55,08% от общей суммы кредитов клиентам (2009 г.: 48,01% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	652 395	-	652 395	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	5 073 584	465 060	4 608 524	9,2
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 707	28 707	-	100
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	385 940	385 940	-	100
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	289 119	14 801	274 318	5,1
Итого корпоративных кредитов	6 429 745	894 508	5 535 237	13,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	368 553	-	368 553	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 818	-	24 818	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	488 225	19 880	468 345	4,1
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	915 117	44 843	870 274	4,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	255 205	255 205	-	100
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 051 918	319 928	1 731 990	15,6
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	277 992	24 489	253 503	8,8
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	780	150	630	19,2
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 188	517	671	43,5

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19	18	1	94,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	682	682	-	100
Итого потребительских кредитов физическим лицам	280 661	25 856	254 805	9,2
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	26 779	-	26 779	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	26 779	-	26 779	-
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	3 658	-	3 658	-
Кредиты на жилье физическим лицам	3 658	-	3 658	-
Итого кредитов клиентам	8 792 761	1 240 292	7 552 469	14,1

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 006 247	375 267	3 630 980	9,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	136 361	136 361	-	100
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	264 693	137 640	127 053	52
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	140 541	140 541	-	100
Итого корпоративных кредитов	4 547 842	789 809	3 758 033	17,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	195 146	-	195 146	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	595 947	20 478	575 469	3,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	42 757	30 761	11 996	71,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	114 631	114 631	-	100
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	948 481	165 870	782 611	17,5

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	175 050	10 796	164 254	6,2
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 313	51	1 262	3,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 168	1 171	5 997	16,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 291	3 291	-	100
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 691	7 691	-	100
Итого потребительских кредитов физическим лицам	194 513	23 000	171 513	11,8
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	22 411	-	22 411	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	22 411	-	22 411	-
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 944	-	2 944	-
Кредиты на жилье физическим лицам	2 944	-	2 944	-
Итого кредитов клиентам	5 716 191	978 679	4 737 512	17,1

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 173 672 тысячи рублей (2009 г.: 152 864 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Поручительства	3 806 870	2 162 152	610 101	2 112	10 672	6 591 907
Недвижимость	2 108 140	638 391	147 948	7 407	-	2 901 886
Товары в обороте	487 553	344 920	-	-	-	832 473
Денежные депозиты	132 000	80 000	-	-	-	212 000
Транспортные средства	93 134	86 233	25 872	-	-	205 239
Оборудование	127 771	55 521	2 300	-	-	185 592
Права требования	-	-	-	23 897	-	23 897
Ценные бумаги, не обращающиеся на рынке	-	-	-	6 367	-	6 367
Гарантии	-	1 990	-	-	-	1 990
Итого залогового обеспечения	6 755 468	3 369 207	786 221	39 783	10 672	10 961 351

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Поручительства	3 298 236	1 647 425	519 526	4 911	7 437	5 477 535
Недвижимость	1 288 741	749 495	140 935	10 234	-	2 189 405
Товары в обороте	994 017	256 012	-	-	-	1 250 029
Оборудование	249 488	63 448	3 491	-	-	316 427
Транспортные средства	1 150	36 255	24 001	-	-	61 406
Права требования	-	-	-	25 107	-	25 107
Собственные ценные бумаги	-	3 000	-	-	-	3 000
Денежные депозиты	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого залогового обеспечения	5 831 632	2 755 635	690 953	40 252	7 437	9 325 909

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Индивидуально обесцененные кредиты			
Поручительства	3 715 538	674 595	4 390 133
Недвижимость	1 844 120	138 819	1 982 939
Товары в обороте	487 553	20 000	507 553
Оборудование	127 771	-	127 771
Транспортные средства	93 134	25 563	118 697
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	6 268 116	858 977	7 127 093

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты
Индивидуально обесцененные кредиты	
Поручительства	3 298 236
Недвижимость	1 288 741
Товары в обороте	994 017
Оборудование	249 488
Транспортные средства	1 150
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	5 831 632

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам в общей сумме 4 196 287 тысяч рублей, или 47,7% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2009 г.: 2 461 557 тысяч рублей, или 43,1% от общей суммы кредитов клиентам).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	33 769	215 175
- Муниципальные облигации	498	45 828
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	18 592	21 306
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	-	17 785
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	52 859	300 094

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют срок погашения в ноябре 2011 года, (2009 г.: с ноября 2021 года до февраля 2036 года), купонный доход 6,2% годовых, (2009 г.: от 6,9% до 8,5% годовых), и доходность к погашению - 3,7% годовых (2009 г.: от 8,6% до 8,9% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения в июне 2011 года (2009 г.: с марта 2010 года до июня 2011 года), купонный доход - 19,05% годовых (2009 г.: от 10,0% до 19,5% годовых в зависимости от выпуска) и доходность к погашению - 6,1% годовых (2009 г.: от 6,5% до 8,7% годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «МДМ Банк», ОАО «Северо-Западный Телеком» (2009 г.: ОАО «Банк ВТБ»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с октября 2011 года до декабря 2011 года (2009 г.: с октября 2013 года до июля 2016 года), купонный доход от 8,1% до 10,1% годовых (2009 г.: от 13,3% до 15,0% годовых, в зависимости от выпуска) и доходность к погашению от 6,1% до 6,2% годовых (2009 г.: 6,6% до 8,2% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные акции представлены акциями российских организаций ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «АК Транснефть» и прочие.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	33 769
- Муниципальные облигации				
- Министерство финансов Республики Карелия	BB-	-	-	498
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «МДМ Банк»	BB	Ba2	B+	10 820
- ОАО «Северо-Западный Телеком»	-	BB-	BB	7 772
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				52 859

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa2	BBB	215 175
- Муниципальные облигации				
- Правительство г. Москвы	BBB	Baa1	BBB	40 441
- Министерство финансов Республики Карелия	BB-	-	-	5 387
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «Банк ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	21 306
Итого финансовых активов, имеющих в				282 309

наличии для продажи

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи:

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	300 154	276 068
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	47 212	31 999
Начисленные процентные доходы	13 326	26 053
Проценты полученные	(12 964)	(25 614)
Приобретение финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	42 800	160 622
Реализация финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	(389 746)	(168 974)
Переведено из портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения	52 155	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	52 937	300 154

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиес в наличии для продажи на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
			2010	2009
ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	5,0	55	55
ОАО «ТГК-11 Холдинг»	Энергетика	-	22	-
ЗАО «Яков Семенов»	Лизинг	5,0	1	1
ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтегазовая	-	-	4 688
ОАО «Транснефть»	Нефтяной транспорт	-	-	4 391
ОАО «Банк ВТБ»	Банковская	-	-	3 511
ОАО «Русгидро»	Энергетика	-	-	1 431
ОАО «ВОЛГАТЕЛЕКОМ»	Телекоммуникации	-	-	888
ОАО «МОСЭНЕРГО»	Энергетика	-	-	404
ОАО «ТГК-9»	Энергетика	-	-	376
ОАО «МОЭСК»	Энергетика	-	-	351
ОАО «ОГК-1»	Энергетика	-	-	252
ОАО «ТГК-1»	Энергетика	-	-	230
ОАО «ОГК-3»	Энергетика	-	-	218
ОАО «МРСК УРАЛА»	Энергетика	-	-	194
ОАО «Волжская ТГК»	Энергетика	-	-	168
ОАО «ОГК-2»	Энергетика	-	-	168
ОАО «ОГК-6»	Энергетика	-	-	159
ОАО «РАО Энергетические Системы Востока»	Энергетика	-	-	134
Прочие	-	-	-	226
Итого			78	17 845

Знак « - » в таблице выше означает, что вложения Банка в уставном капитале организаций составляет менее 1%.

Долевые финансовые активы, имеющиес в наличии для продажи на 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлены обыкновенными акциями.

В течении 2010 года Банком была проведена переклассификация ценных бумаг из категории инвестиций, удерживаемых до погашения в категорию финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи. Причина переклассификации - изменение намерения в отношении инвестиций, удерживаемых до погашения. Информация по реклассифицированным активам приведена ниже:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	Доходы/(расходы) от изменения в справедливой стоимости активов	
			В составе прибыли/(убытка)	В составе прочего совокупного дохода
ОФЗ-ПД 25063	32 823	33 769	-	757
ОАО «МДМ БАНК»	9 560	10 820	-	1 008
ОАО «Северо-Западный Телеком»	9 772	7 770	-	(1 602)
Итого	52 155	52 359	-	163

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

	2010	2009
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации Банка России (ОБР)	-	66 067
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	36 158
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	17 304
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	119 529

Облигации Банка России являются ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации Банка России в портфеле Банка отсутствуют. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют срок погашения в июне 2010 года, дисконтный доход 6,4% годовых и доходность к погашению 6,6%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации федерального займа в портфеле Банка отсутствуют. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения с июля 2010 года до ноября 2011 года, купонный доход от 10,0% до 11,4% в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,6% до 6,3% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации отсутствуют. Корпоративные облигации являются негосударственными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ. Выпущенными ОАО «МДМ Банк», ОАО «Северо-Западный Телеком». Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения с октября 2011 года до декабря 2011 года, купонный доход от 8,1% до 10,1% в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 10,3% до 10,6% в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	119 529	165 443
Приобретение	-	112 132
Погашение	-	(156 538)
Начисленные процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	8 258	9 348
Проценты полученные	-	(10 856)
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(75 632)	-
Перевод в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(52 155)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	119 529

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации Банка России (ОБР)	-	-	-	66 067	66 067
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa2	BBB	-	36 158
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
ОАО «МДМ Банк»	BB-	BB-	B+	-	9 918
ОАО «Северо-Западный Телеком»	BB-	-	BB-	-	7 386
Итого инвестиции удерживаемые до погашения					119 529

11. Основные средства

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	474 854	108 480	9 246	592 580
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2010 года	474 854	230 378	18 548	723 780
Приобретение	-	39 943	2 078	42 021
Выбытие	-	(5 995)	(403)	(6 398)
Остаток на 31 декабря 2010 года	474 854	264 326	20 223	759 403
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	-	121 898	9 302	131 200
Амортизационные отчисления	9 476	27 519	1 988	38 983
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	-	8 494	748	9 242
Выбытие	-	(4 963)	(403)	(5 366)
Остаток на 31 декабря 2010 года	9 476	152 948	11 635	174 059
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	465 378	111 378	8 588	585 344

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	494 218	135 606	10 157	639 981
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2009 года	495 047	242 192	16 443	753 682
Приобретение	86 219	9 163	3 200	98 582
Переоценка основных средств	(11 121)	-	-	(11 121)
Приобретение по договорам финансового лизинга	-	2 974	-	2 974
Выбытие	-	(23 951)	(1 095)	(25 046)
Выбытие амортизации при переоценке	(8 263)	-	-	(8 263)
Выбытие по договорам финансового лизинга	(87 028)	-	-	(87 028)
Остаток на 31 декабря 2009 года	474 854	230 378	18 548	723 780
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2009 года	829	106 586	6 286	113 701
Амортизационные отчисления	8 159	22 104	1 522	31 785
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	1 596	12 345	1 971	15 912
Выбытие	-	(19 137)	(477)	(19 614)
Выбытие амортизации при переоценке	(8 263)	-	-	(8 263)
Выбытие по договорам финансового лизинга	(2 321)	-	-	(2 321)
Остаток на 31 декабря 2009 года	-	121 898	9 302	131 200
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	474 854	108 480	9 246	592 580

Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2010 года в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал», изменение рыночных цен в течение 2009-2010 годов было незначительным.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2009 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 348 221 тысяча рублей (2009 г.: 348 221 тысяча рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 69 645 тысяч рублей (2009 г.: 69 645 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 23).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2010	2009
Первоначальная стоимость	149 140	149 140
Накопленная амортизация и обесценение	(9 346)	(6 413)
Остаточная стоимость	139 794	142 727

В составе основных средств в отчете о финансовом положении Банка отражены арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	40 157	2 957	43 114
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	9 052	687	9 739

Сумма обязательств Банка по финансовой аренде на 31 декабря 2010 года составила 6 107 тысяч рублей (2009 г.: 20 513 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком заключено два договора финансовой аренды сроком действия до декабря 2010 года и ноября 2011 года соответственно. Средняя процентная ставка 31,8% годовых (2009 г.: 41% годовых).

12. Прочие активы

	2010	2009
Средства в расчетах с платежными системами	223 559	3 485
Дебиторская задолженность	50 976	44 155
Авансовые платежи	24 987	23 868
Расчеты по пластиковым картам	21 461	14 334
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	4 643	2 401
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 339	15
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	55
Прочее	9 250	1 495
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(48 167)	(37 946)
Итого прочих активов	288 103	51 862

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 и 2009 годов:

	2010	2009
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января	37 946	31 641
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	10 370	6 305
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2010 года как безнадежная	(149)	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря	48 167	37 946

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2010		2009	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Дальневосточная судостроительная лизинговая компания»	53	5	53	5
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	1	5	1	5
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	55		55	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	-	223 559	223 559
Дебиторская задолженность	-	50 976	50 976
Расчеты по пластиковым картам	21 461	-	21 461
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 339	-	1 339
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	55	55
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(48 167)	(48 167)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	22 800	226 423	249 223

Анализ текущих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года показал, что представленные выше текущие финансовые активы, в общей сумме 22 800 тысяч рублей (2009 г.: 17 834 тысячи рублей), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные менее 1 месяца	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	223 559	-	-	223 559
Дебиторская задолженность	13 256	-	37 720	50 976
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	-	-	55
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(10 447)	-	(37 720)	(48 167)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	226 423	-	-	226 423

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	-	44 155	44 155
Расчеты по пластиковым картам	14 334	-	14 334
Средства в расчетах с платежными системами	3 485	-	3 485
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	55	55
Расчеты по операциям с ценными бумагами	15	-	15
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(37 946)	(37 946)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	17 834	6 264	24 098

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные менее 1 месяца	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Дебиторская задолженность	-	6 441	37 714	44 155
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	-	-	55
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6)	(226)	(37 714)	(37 946)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	49	6 215	-	6 264

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года не имеет обеспечения.

13. Средства других банков

	2010	2009
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	2 968 389	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	135 065	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	15 863	28 451
Итого средств других банков	3 119 317	28 451

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк привлек на межбанковском рынке денежные средства от других банков по сделкам прямого РЕПО под залог финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, в сумме 2 968 389 тысяч рублей (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 6 клиентов (2009 г.: отсутствовали) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 523 695 тысяч рублей, или 80,9% от общей суммы средств клиентов (2009 г.: отсутствовали).

14. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	9 119	75 817
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	5 418 751	4 832 603
– Срочные депозиты	3 857 722	238 954
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	2 305 350	1 681 454
– Срочные вклады	4 330 295	2 950 033
Итого средств клиентов	15 921 237	9 778 861

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 635 645	41,7	4 631 487	47,4
Операции с недвижимым имуществом	3 718 483	23,4	7 845	0,1
Услуги	1 922 472	12,1	753 886	7,7
Строительство	1 205 640	7,6	2 543 693	26,0
Торговля	1 005 496	6,3	711 367	7,3
Транспорт и связь	187 095	1,2	152 874	1,6
Промышленность	164 186	1,0	381 810	3,9
Страховая деятельность	110 000	0,7	243 208	2,5
Государственные и общественные организации	9 119	0,1	75 817	0,8
Прочее	963 101	5,9	276 874	2,7
Итого средств клиентов	15 921 237	100,0	9 778 861	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих (расчетных) счетах пяти клиентов (2009 г.: трех клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 6 685 982 тысяч рублей, или 42,0% от общей суммы средств клиентов (2009 г.: 2 817 721 тысяча рублей, или 28,8% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2010 года концентрация остатков денежных средств на одного крупнейшего вкладчика - юридическое лицо составила 3 718 483 тысячи рублей, или 23,4% от общей суммы средств клиентов (2009 г.: 1 960 670 тысяч рублей, или 20,1% от общей суммы средств клиентов).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с номиналом в рублях РФ и в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма выпущенных векселей составила 17 901 тысяча рублей (2009 г.: 107 691 тысяча рублей). Выпущенные векселя в рублях РФ имеют сроки погашения в апреле 2011 года или являются векселями со сроком погашения «до востребования» (2009 г.: с марта 2010 года до апреля 2011 года), процентная ставка по векселям составляет от 0% до 7,0% (2009 г.: от 7,0% до 9,0%).

Векселя с номиналом в долларах США по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения в сентябре 2011 года (2009 г.: от августа 2010 года по сентябрь 2010 года), процентная ставка составляет 1,0% (2009 г.: от 5,5% до 8,0%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка нет векселей с суммой, превышающей 10% капитала Банка (в 2009 г.: отсутствовали).

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту, сделки имеют краткосрочный характер.

	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Форвардные сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	762 679	(2 291)
- продажа евро	159 745	(1 587)
Итого финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток		(3 878)

По состоянию на 31 декабря 2009 года незавершенные сделки с использованием производных финансовых инструментов отсутствовали.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2 010	2 009
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		14 130	15 291
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	13 172	9 241
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		6 226	4 246
Обязательства по финансовой аренде		6 107	20 513
Кредиторская задолженность		5 789	3 923
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		3 517	2 917
Расчеты по пластиковым картам		778	908
Обязательства по выплате дивидендов	25	231	752
Прочее		2 689	4 902
Итого прочих обязательств		52 639	62 693

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2010			2009		
	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2010 года эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (2009 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 062 632 тысячи рублей (2009 г.: 843 927 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 307 953 тысячи рублей (2009 г.: 89 353 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2009 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	967 842	918 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	434 501	14 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 049	26 053
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 535	9 348
Средства в других банках	1 369	367
Итого процентных доходов	1 425 296	968 543
Процентные расходы		
Средства клиентов	524 390	342 661
Средства других банков	44 805	3 961
Расходы по финансовой аренде	4 713	37 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 291	6 014
Итого процентных расходов	575 199	390 111
Чистые процентные доходы	850 097	578 432

21. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	392 105	314 666
Комиссия по операциям с иностранной валютой	103 890	76 361
Комиссии по выданным гарантиям	26 454	5 358
Прочее	55 939	30 825
Итого комиссионных доходов	578 388	427 210
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	62 470	47 978
Комиссия по операциям с валютными ценностями	1 273	3 608
Прочее	1 569	1 283
Итого комиссионных расходов	65 312	52 869
Чистые комиссионные доходы	513 076	374 341

22. Операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Затраты на персонал		372 859	327 449
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		64 164	54 638
Административные расходы		60 011	41 032
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		57 990	52 932
Амортизация основных средств	11	48 225	47 697
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		47 606	54 685
Расходы по аренде		43 500	25 009
Реклама и маркетинг		12 167	10 255
Прочее		9 660	9 288
Итого операционных расходов		716 182	622 985

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	84 160	24 701
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(35 070)	1 590
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	(9 443)	(4 176)
Расходы по налогу на прибыль за год	39 647	22 115

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009 г.: 20%).

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

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	226 499	113 984
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	45 300	22 797
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(9 758)	(4 207)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	4 105	3 525
Расходы по налогу на прибыль за год	39 647	22 115

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

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	23 952	(4 921)	28 873
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(8 879)	8 879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 161	43 161	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	(280)	280
Резерв под прочие активы	9 633	(1 779)	11 412
Прочее	6 178	(4 762)	10 940
Общая сумма отложенных налоговых активов	82 924	22 540	60 384
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(69 645)	-	(69 645)
Основные средства	(10 402)	12 368	(22 770)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	864	(864)
Резерв под финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	(14 077)	(12 960)	(1 117)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(19)	12 822	(12 841)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(564)	(564)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(94 707)	12 530	(107 237)

	2010	Изменение	2009
Итого чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(11 783)	35 070	(46 853)
	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	28 873	13 235	15 638
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 879	(6 400)	15 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1)	1
Инвестиции, удерживаемые до погашения	280	280	-
Резервы по прочим активам	11 412	3 916	7 496
Прочее	10 940	(20 593)	31 533
Общая сумма отложенных налоговых активов	60 384	(9 563)	69 947
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(69 645)	2 224	(71 869)
Основные средства	(22 770)	11 631	(34 401)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(864)	(864)	-
Резервы под финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	(1 117)	(233)	(884)
Резервы под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(12 841)	(5 365)	(7 476)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	580	(580)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(107 237)	7 973	(115 210)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(46 853)	(1 590)	(45 263)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 69 645 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости (2009 г.: 69 645 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16(см. Примечание 11).

24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2010	2009
Чистая прибыль (тысяч рублей)	186 852	91 869
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250,0	250,0
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	747,4	367,5

25. Дивиденды

	2010	2009
Дивиденды к выплате на 1 января	752	1 092
Дивиденды, объявленные в течение года	89 250	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	89 771	340
Дивиденды к выплате на 31 декабря	231	752
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	357	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

26. Компоненты совокупного дохода

	2010	2009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	47 212	31 999
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47 212	31 999
Переоценка основных средств		
Переоценка основных средств (Примечание 11)	-	(11 121)
Эффект от переоценки основных средств	-	(11 121)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(9 443)	(6 400)
Переоценка основных средств	-	2 224
Совокупный доход после налогообложения	37 769	16 702

27. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по сегментам во вторичном формате представления по географическим сегментам.

Операции банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Комитет по управлению активами и пассивами анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая

информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Казначейс- кий бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 185 108	-	-	-	2 185 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	159 248	113 636	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 072 114	-	-	-	10 072 114
Средства в других банках	29 352	-	-	-	29 352
Кредиты клиентам	-	7 357 254	287 168	-	7 644 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 810	-	-	-	50 810
Основные средства	-	-	-	544 171	544 171
Прочие активы	221 380	820	22 303	26 837	271 340
Текущие налоговые активы	-	-	-	61 710	61 710
Итого активов	12 558 764	7 517 322	423 107	632 718	21 131 911

Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(33 127)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	37 828
Пересчет стоимости ценных бумаг	(63 623)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(132 915)
Корректировки стоимости основных средств	41 174
Прочие корректировки	(6 955)
Итого активов	20 974 293

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	3 118 734	-	-	-	3 118 734
Средства клиентов	-	9 286 533	6 577 868	-	15 864 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	17 488	363	-	17 851
Прочие обязательства	-	772	57 247	15 834	73 853
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	63 196	63 196
Итого обязательств	3 118 734	9 304 793	6 635 478	79 030	19 138 035

Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(33 127)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	14 130
Начисление обязательств по финансовой аренде	6 107
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(13 388)
Отложенное налогообложение	11 783
Прочие корректировки	3 842
Итого обязательств	19 127 382

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 123 147	-	-	-	5 123 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	29 202	47 843	-	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 546	-	-	-	74 546
Средства в других банках	649 606	-	-	-	649 606
Кредиты клиентам	-	4 629 362	129 748	-	4 759 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	299 216	-	-	-	299 216
Инвестиции, удерживаемые до погашения	117 472	-	-	-	117 472
Основные средства	-	-	-	499 043	499 043
Прочие активы	59	-	14 334	28 044	42 437
Итого активов	6 264 046	4 658 564	191 925	527 087	11 641 622

Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	52 907
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	68 168
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов	(135 127)
Корректировки стоимости основных средств	93 537
Прочие корректировки	20 010
Итого активов	11 741 117

	Казначейс- кий бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	28 451	-	-	-	28 451
Средства клиентов	-	5 145 855	4 575 383	-	9 721 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100 634	3 567	-	104 201
Прочие обязательства	-	54 999	2 164	12 335	69 498
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	2 877	2 877
Итого обязательств	28 451	5 301 488	4 581 114	15 212	9 926 265
Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					52 907
Отложенное налогообложение					46 853
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					15 291
Начисление обязательств по финансовой аренде					20 513
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера					(43 666)
Прочие корректировки					11 414
Итого обязательств					10 029 577

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	457 454	951 831	41 754	-	1 451 039
Процентные расходы	(44 805)	(140 980)	(384 932)	-	(570 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(153 246)	-	-	-	(153 246)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(23 685)	-	-	-	(23 685)
Комиссионные доходы	103 293	297 015	182 603	-	582 911
Комиссионные расходы	(3 305)	(20 649)	(32 833)	(7 876)	(64 663)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 051	-	-	-	3 051
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	78 378	-	-	-	78 378
Дивиденды полученные	758	-	-	-	758
Прочие доходы	161	7 501	4 012	7 926	19 600
Чистые операционные доходы по сегментам	418 054	1 094 718	(189 396)	50	1 323 426
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	3 481	(999)	-	2 482
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	2 057	-	-	-	2 057
Резерв под обесценение средств в других банках	6 616	-	-	-	6 616
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	6 951	-	-	-	6 951
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	162	(236 305)	(20 631)	19 195	(237 579)
Операционные расходы в том числе амортизационные отчисления	(48 421)	(78 164)	(133 944)	(451 311)	(711 840)
	-	-	-	(39 976)	(39 976)
Прибыль до налогообложения по сегментам	385 419	783 730	(344 970)	(432 066)	392 113
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(84 160)
Прибыль					307 953

Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе

Доначисление резерва по кредитам клиентов	(80 782)
Пересчет стоимости ценных бумаг	(65 590)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(30 340)
Отложенное налогообложение	44 513
Прочие корректировки	11 098
Итого прибыль до налогообложения	186 852

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейс- кий бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	50 266	815 008	36 250	-	901 524
Процентные расходы	(10 792)	(102 030)	(240 631)	-	(353 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(57 940)	-	-	-	(57 940)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(109)	-	-	-	(109)
Комиссионные доходы	75 885	234 173	133 305	-	443 363
Комиссионные расходы	(15 561)	(26 584)	(4 911)	(6 087)	(53 143)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	80 993	-	-	-	80 993
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	88 547	-	-	-	88 547
Дивиденды полученные	-	237	-	-	237
Прочие доходы	21 853	2 817	4 021	5 553	34 244
Чистые операционные доходы по сегментам	233 142	923 621	(71 966)	(534)	1 084 263
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	(265 643)	(2 378)	-	(268 021)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	-	(4 293)	-	(14 723)	(19 016)
Операционные расходы в том числе амортизационные отчисления	(12 454)	(286 036)	(26 154)	(350 116)	(674 760)
	-	-	-	(35 847)	(35 847)
Прибыль до налогообложения по сегментам	220 688	367 649	(100 498)	(365 373)	122 466
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(24 701)	(24 701)
Прибыль					97 765

Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе

Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	68 168
Доначисление резерва по кредитам клиентов	(135 127)
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера	73 747
Расходы по неиспользованным отпускам	(15 291)
Доходы по пересчету основных средств	10 555
Прочие корректировки	14 167
Итого прибыль до налогообложения	113 984

28. Управление рисками

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

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительство жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 30.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств,

что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10 и 12.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 086 970	8 333	61 333	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	272 884	-	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	-	-	10 006 443
Средства в других банках	30 172	29 383	-	59 555
Кредиты клиентам	7 552 469	-	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 859	-	-	52 859
Основные средства	585 344	-	-	585 344
Прочие активы	288 103	-	-	288 103
Итого активов	20 875 244	37 716	61 333	20 974 293
Обязательства				
Средства других банков	3 119 317	-	-	3 119 317
Средства клиентов	15 915 223	1 566	4 448	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 901	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 878	-	-	3 878
Прочие обязательства	52 487	136	16	52 639
Текущие налоговые обязательства	627	-	-	627
Отложенные налоговые активы	11 783	-	-	11 783
Итого обязательств	19 121 216	1 702	4 464	19 127 382
Чистая балансовая позиция	1 754 028	36 014	56 869	1 846 911
Обязательства кредитного характера	1 566 202	101 796	-	1 667 998

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 334 792	772 024	309	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 045	-	-	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	-	-	74 464
Средства в других банках	25 224	30	655 652	680 906
Кредиты клиентам	4 737 512	-	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 094	-	-	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	119 529	-	-	119 529
Основные средства	592 580	-	-	592 580
Прочие активы	51 862	-	-	51 862
Итого активов	10 313 102	772 054	655 961	11 741 117
Обязательства				
Средства других банков	28 451	-	-	28 451
Средства клиентов	9 774 459	4 253	149	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 691	-	-	107 691
Прочие обязательства	62 693	-	-	62 693
Текущие налоговые обязательства	5 028	-	-	5 028
Отложенные налоговые обязательства	46 853	-	-	46 853
Итого обязательств	10 025 175	4 253	149	10 029 577
Чистая балансовая позиция	287 927	767 801	655 812	1 711 540
Обязательства кредитного характера	1 527 028	-	-	1 527 028

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 935 861	154 701	52 599	13 475	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	272 884	-	-	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 576 266	1 240 207	189 970	-	10 006 443
Средства в других банках	-	59 555	-	-	59 555
Кредиты клиентам	7 286 589	265 628	252	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 859	-	-	-	52 859
Основные средства	585 344	-	-	-	585 344
Прочие активы	287 642	135	326	-	288 103
Итого активов	18 997 445	1 720 226	243 147	13 475	20 974 293
Обязательства					
Средства других банков	3 119 317	-	-	-	3 119 317
Средства клиентов	14 742 162	1 087 942	80 636	10 497	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 901	-	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 878	-	-	-	3 878
Прочие обязательства	52 137	374	128	-	52 639
Текущие налоговые обязательства	627	-	-	-	627
Отложенные налоговые обязательства	11 783	-	-	-	11 783
Итого обязательств	17 947 805	1 088 316	80 764	10 497	19 127 382
Чистая балансовая позиция	1 049 640	631 910	162 383	2 978	1 846 911
Чистая внебалансовая позиция	922 424	(764 970)	(161 332)	-	(3 878)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 972 064	(133 060)	1 051	2 978	1 843 033
Обязательства кредитного характера					
	1 558 150	104 667	5 181	-	1 667 998

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 080 080	788 487	178 780	59 778	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 045	-	-	-	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	-	-	-	74 464
Средства в других банках	-	680 906	-	-	680 906
Кредиты клиентам	4 642 888	94 624	-	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 094	-	-	-	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	119 529	-	-	-	119 529
Основные средства	592 580	-	-	-	592 580
Прочие активы	50 955	907	-	-	51 862
Итого активов	9 937 635	1 564 924	178 780	59 778	11 741 117
Обязательства					
Средства других банков	25 938	1 642	67	804	28 451
Средства клиентов	8 106 884	1 425 125	177 491	69 361	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 786	103 905	-	-	107 691
Прочие обязательства	62 693	-	-	-	62 693
Текущие налоговые обязательства	5 028	-	-	-	5 028
Отложенные налоговые обязательства	46 853	-	-	-	46 853
Итого обязательств	8 251 182	1 530 672	177 558	70 165	10 029 577
Чистая балансовая позиция	1 686 453	34 252	1 222	(10 387)	1 711 540
Чистая внебалансовая позиция	-	(18 147)	-	18 147	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 686 453	16 105	1 222	7 760	1 711 540
Обязательства кредитного характера	1 461 799	60 890	4 339	-	1 527 028

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года. Анализ отклонений курса валют за 2010 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2010 года может составить 4%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2010 года может составить 5%.

	31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	19 815	15 852
Ослабление доллара США на 4%	(19 815)	(15 852)
Укрепление Евро на 5%	8 119	6 495
Ослабление Евро на 5%	(8 119)	(6 495)
Укрепление прочих валют на 5%	(65 254)	(52 203)

Ослабление прочих валют на 5%	65 254	52 203
-------------------------------	--------	--------

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2009 года. Анализ отклонений курса валют за 2009 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США за 31 декабря 2009 года может составить 6%, отклонение курса Евро за 31 декабря 2009 года может составить 7%, отклонение прочих валют может составить 5%.

	31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 6%	2 055	1 644
Ослабление доллара США на 6%	(2 055)	(1 644)
Укрепление Евро на 7%	86	68
Ослабление Евро на 7%	(86)	(68)
Укрепление прочих валют на 5%	(519)	(415)
Ослабление прочих валют на 5%	519	415

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 62,8% (2009 г.: 102,6%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 86,0% (2009 г.: 96,3%) при минимально допустимом значении 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 69,5% (2009 г.: 43,9%), при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с

финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел оценки рисков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	3 123 211	-	-	-	3 123 211
Средства клиентов	8 397 539	2 836 930	4 818 811	178 903	16 232 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 990	385	1 535	-	17 910
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 536 740	2 837 315	4 820 346	178 903	19 373 304

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	28 451	-	-	-	28 451
Средства клиентов	7 386 468	1 022 387	983 385	593 483	9 985 723
Выпущенные долговые ценные бумаги	220	3 272	108 638	385	112 515
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 415 139	1 025 659	1 092 023	593 868	10 126 689

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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленны м сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 156 636	-	-	-	-	-	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	272 884	-	-	-	-	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	-	-	-	-	-	10 006 443
Средства в других банках	59 555	-	-	-	-	-	59 555
Кредиты клиентам	36 754	1 514 711	2 439 500	3 351 310	210 194	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	740	52 119	-	-	-	52 859
Основные средства	-	-	-	-	-	585 344	585 344
Прочие активы	259 306	9 332	1 727	14 524	1 944	1 270	288 103
Итого активов	12 791 578	1 524 783	2 493 346	3 365 834	212 138	586 614	20 974 293
Обязательства							
Средства других банков	3 119 317	-	-	-	-	-	3 119 317
Средства клиентов	8 411 116	2 800 252	4 547 951	161 918	-	-	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 996	378	1 527	-	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	3 878	-	-	-	-	-	3 878
Прочие обязательства	18 916	12 544	8 524	2 262	-	10 393	52 639
Текущие налоговые обязательства	-	627	-	-	-	-	627
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 783	11 783
Итого обязательств	11 569 223	2 813 801	4 558 002	164 180	-	22 176	19 127 382
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 222 355	(1 289 018)	(2 064 656)	3 201 654	212 138	564 438	1 846 911
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 222 355	(66 663)	(2 131 319)	1 070 335	1 282 473	1 846 911	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 107 125	-	-	-	-	-	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	77 045	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	-	-	-	-	-	74 464
Средства в других банках	680 906	-	-	-	-	-	680 906
Кредиты клиентам	243 438	1 395 246	1 103 790	1 874 503	120 535	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	32 453	-	24 117	225 739	17 785	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	66 067	3 086	50 376	-	-	119 529
Основные средства	-	-	-	-	-	592 580	592 580
Прочие активы	14 395	1 057	7 279	8 886	2 947	17 298	51 862
Итого активов	6 120 328	1 494 823	1 114 155	1 957 882	349 221	704 708	11 741 117
Обязательства							
Средства других банков	28 451	-	-	-	-	-	28 451
Средства клиентов	7 371 893	966 696	902 853	537 419	-	-	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	220	3 212	103 904	355	-	-	107 691
Прочие обязательства	9 697	34 164	11 321	6 381	-	1 130	62 693
Текущие налоговые обязательства	-	5 028	-	-	-	-	5 028
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	46 853	46 853
Итого обязательств	7 410 261	1 009 100	1 018 078	544 155	-	47 983	10 029 577
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 289 933)	485 723	96 077	1 413 727	349 221	656 725	1 711 540
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 289 933)	(804 210)	(708 133)	705 594	1 054 815	1 711 540	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к

категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 322	-	-	-	-	2 147 314	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	272 884	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	-	-	-	-	-	10 006 443
Средства в других банках	59 555	-	-	-	-	-	59 555
Кредиты клиентам	36 754	1 514 711	2 439 500	3 351 310	210 194	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	740	52 119	-	-	-	52 859
Основные средства	-	-	-	-	-	585 344	585 344
Прочие активы	-	-	-	-	-	288 103	288 103
Итого активов	10 112 074	1 515 451	2 491 619	3 351 310	210 194	3 293 645	20 974 293
Обязательства							
Средства других банков	3 119 317	-	-	-	-	-	3 119 317
Средства клиентов	2 983 245	2 800 252	4 547 951	161 918	-	5 427 871	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 010	362	1 529	-	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3 878	3 878
Прочие обязательства	702	2 938	1 788	679	-	46 532	52 639
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	627	627
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 783	11 783
Итого обязательств	6 119 274	2 803 552	4 551 268	162 597	-	5 490 691	19 127 382
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	3 992 800	(1 288 101)	(2 059 649)	3 188 713	210 194	(2 197 046)	1 846 911
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	3 992 800	2 704 699	645 050	3 833 763	4 043 957	1 846 911	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	163 279	-	-	-	-	4 943 846	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	77 045	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	-	-	-	-	-	74 464
Средства в других банках	655 622	-	-	-	-	25 284	680 906
Кредиты клиентам	243 438	1 395 246	1 103 790	1 874 503	120 535	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	32 453	-	24 117	225 739	17 785	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	66 067	3 086	50 376	-	-	119 529
Основные средства	-	-	-	-	-	592 580	592 580
Прочие активы	-	-	-	-	-	51 862	51 862
Итого активов	1 136 803	1 493 766	1 106 876	1 948 996	346 274	5 708 402	11 741 117
Обязательства							
Средства других банков	25 853	-	-	-	-	2 598	28 451
Средства клиентов	783 387	966 696	902 853	537 419	-	6 588 506	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	221	3 212	103 904	354	-	-	107 691
Прочие обязательства	2 049	8 810	5 468	4 186	-	42 180	62 693
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5 028	5 028
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	46 853	46 853
Итого обязательств	811 510	978 718	1 012 225	541 959	-	6 685 165	10 029 577
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	325 293	515 048	94 651	1 407 037	346 274	(976 763)	1 711 540
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	325 293	840 341	934 992	2 342 029	2 688 303	1 711 540	

Изменение на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	2010			2009		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	0,8%	-	-	0,6%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,0%	8,73%	8,3%	8,2%	-	-
Средства в других банках	-	-	0,8%	-	2,8%	-
Кредиты клиентам	11,8%	11,7%	15,0%	16,2%	12,4%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,59%			8,4%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	12,1%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	3,8%	-	-	-	-	-
Средства клиентов				-		
- срочные депозиты юридических лиц	5,4%	-	-	8,2%	2,8%	2,0%
- срочные депозиты физических лиц	9,7%	4,4%	2,0%	8,9%	7,2%	6,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,2%	0,7%	-	8,3%	8,0%	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Казначейство санкционирует и контролирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений цен на долевыми финансовыми активами по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Понижение цены на 10%	(55)	(33)
Повышение цены на 10%	55	33

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений цен на долевыми финансовыми активами по состоянию на 31 декабря 2009 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Понижение цены на 10%	(6)	(1 423)
Повышение цены на 10%	6	1 423

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2010	2009
Основной капитал	1 603 560	1 248 499
Дополнительный капитал	366 480	421 065
Итого нормативного капитала	1 970 040	1 669 564

В течение 2010 и 2009 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,7% (2009 г.: 24,1%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

30. Условные обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2010	2009
Менее 1 года	40 251	26 910
От 1 до 5 лет	41 493	54 199
После 5 лет	50 446	13 328
Итого обязательств по операционной аренде	132 190	94 437

В 2010 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	709 844	1 260 028
Гарантии выданные	865 610	225 414
Аккредитивы	105 716	50 827
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(13 172)	(9 241)
Итого обязательства кредитного характера	1 667 998	1 527 028

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2010	2009
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	9 241	6 571
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	3 931	2 670
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	13 172	9 241

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2010	2009
Векселя	4 037	4 850
Итого активов, находящихся на хранении	4 037	4 850

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 156 636	2 156 636	5 107 125	5 107 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	10 006 443	74 464	74 464
Средства в других банках	59 555	59 555	680 906	680 906
Кредиты клиентам	7 552 469	7 552 469	4 737 512	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 859	52 859	300 094	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	119 529	120 793
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 119 317	3 119 317	28 451	28 451
Средства клиентов	15 921 237	15 921 237	9 778 861	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 901	17 901	107 691	107 691
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 878	3 878	-	-

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в

других банках по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и 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.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 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, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживае- мые до погашения	Ссуды и дебитор- ская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 156 636	-	-	-	2 156 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Муниципальные облигации	458 172	-	-	-	458 172
- Корпоративные облигации	5 178 809	-	-	-	5 178 809
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 369 462	-	-	-	4 369 462
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	29 352	-	29 352
- Текущие счета в банках	-	-	30 203	-	30 203
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	5 535 237	-	5 535 237
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	1 731 990	-	1 731 990
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	254 805	-	254 805
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	26 779	-	26 779
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	-	3 658	-	3 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	33 769	33 769
- Муниципальные облигации	-	-	-	498	498
- Корпоративные облигации	-	-	-	18 592	18 592
Прочие активы					
- Дебиторская задолженность	-	-	2 809	-	2 809
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	21 461	-	21 461
- Средства в расчетах с платежными системами	-	-	223 559	-	223 559
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	-	55	55
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	1 339	-	1 339
Итого финансовых активов	12 163 079	-	7 861 192	52 914	20 077 185
Нефинансовые активы					897 108
Итого активов					20 974 293

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживае- мые до погашения	Ссуды и дебитор- ская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 107 125	-	-	-	5 107 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Муниципальные облигации	33 749	-	-	-	33 749
- Корпоративные облигации	26 710	-	-	-	26 710
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 934	-	-	-	13 934
- Корпоративные акции	71	-	-	-	71
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	655 622	-	655 622
- Текущие счета в банках	-	-	25 284	-	25 284
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	3 758 033	-	3 758 033
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	782 611	-	782 611
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	171 513	-	171 513
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	22 411	-	22 411
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	-	2 944	-	2 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	215 175	215 175
- Муниципальные облигации	-	-	-	45 828	45 828
- Корпоративные облигации	-	-	-	21 306	21 306
- Корпоративные акции	-	-	-	17 785	17 785
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Облигации Банка России (ОБР)	-	66 067	-	-	66 067
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	36 158	-	-	36 158
- Корпоративные облигации	-	17 304	-	-	17 304
Прочие активы					
- Дебиторская задолженность	-	-	6 209	-	6 209
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	14 334	-	14 334
- Средства в расчетах с платежными системами	-	-	3 485	-	3 485
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	-	55	55
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	15	-	15
Итого финансовых активов	5 181 589	119 529	5 442 461	300 149	11 043 728
Нефинансовые активы					697 389
Итого активов					11 741 117

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 и 2009 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленчески й персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	15	38 438	788	3 131	220 001	716 288	220 804	757 857
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	11 658	19 215	11 588	3 289	897 772	1 064 927	921 018	1 087 431
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(11 354)	(57 638)	(6 116)	(5 632)	(1 031 174)	(1 561 214)	(1 048 644)	(1 624 484)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	319	15	6 260	788	86 599	220 001	93 178	220 804
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	1 919	16	61	2 200	59 820	2 216	61 800
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	6	(1 919)	109	(45)	(1 302)	(57 620)	(1 187)	(59 584)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	6	-	125	16	898	2 200	1 029	2 216
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	15	36 519	773	3 070	217 800	656 468	218 588	696 057
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	313	15	6 135	772	85 701	217 801	92 149	218 588
Проценты, полученные по кредитам клиентов	53	51 880	471	235	27 564	33 884	28 088	85 999

Кредиты выданы под процентные ставки от 10,0% до 16,0% годовых (2009 г.: 12,0% до 16,5% годовых), сроки предоставления средств составляли от 2 месяцев до 5 лет (2009 г.: от 2 месяцев до 5 лет), обеспечение представлено в виде залога транспортных средств, а также в виде поручительства.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, близкими родственниками членов совета директоров, акционеров.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 и 2009 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	512 158	144 911	25 148	9 115	271 039	84 486	808 345	238 512
Средства, полученные в течение года	2 982 060	2 976 216	525 186	963 278	22 000 435	22 464 019	25 507 681	26 403 513
Средства, погашенные в течение года	(2 544 814)	(2 608 969)	(485 229)	(947 245)	(22 114 252)	(22 277 466)	(25 144 295)	(25 833 680)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	949 404	512 158	65 105	25 148	157 222	271 039	1 171 731	808 345
Гарантии и поручительства, полученные Банком от связанной стороны								
Гарантии и поручительства, полученные Банком по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные в течение года	-	-	1 700	-	9 688	-	11 388	-
Гарантии и поручительства, полученные Банком на 31 декабря	-	-	1 700	-	9 688	-	11 388	-

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Обязательства по договорам финансовой аренды								
Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 1 января	-	-	-	-	2 491	92 578	2 491	92 578
Увеличение обязательств по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашение обязательств по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	(646)	(90 087)	(646)	(90 087)
Обязательства по договорам финансовой аренды на 31 декабря	-	-	-	-	1 845	2 491	1 845	2 491
Доходы и расходы								
Процентные расходы по депозитам	93 598	30 533	3 076	1 816	3 370	9 022	100 044	41 371
Процентные расходы по договорам лизинга	-	-	-	-	-	29 568	-	29 568
Комиссионные доходы за год	446	779	195	540	20 128	21 688	20 769	23 007

В 2010 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и членам Правления Банка составила 42 912 тысяч рублей (2009 г.: 24 610 тысяч рублей).