

**Открытое акционерное общество
Коммерческий банк
«ЕвроситиБанк»**

ОАО КБ “ЕвроситиБанк”,

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за 2010 год,
закончившийся 31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2010 год
со сравнительными данными за 2009 год:**

	Страница
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-80

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

АКТИВЫ	Комментарии[1]	2010	2009	2008
Денежные средства и их эквиваленты	5	440 267	488 009	309769
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	18 625	10 502	2062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	281 359	179 306	37909
Средства в других банках	7	528 470	107 514	99907
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 291 699	680 648	970106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	215 982	107 065	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	149 345	261 350	56588
Основные средства	11	151 138	141 717	149557
Нематериальные активы	12	5 810	1318	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	73 806	81 186	0
Прочие активы	14	117 092	20 869	12080
Текущее требование по налогу на прибыль		8 587	0	0
Отложенный налоговый актив	23	0	0	0
ИТОГО АКТИВЫ		4 282 180	2 079 484	1637978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15	200	0	83413
Счета клиентов	16	3 608 730	1 688 936	1244322
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	49 391	75 881	21497
Прочие обязательства	18	9 179	15 067	5509
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	0	434	0
Отложенное налоговое обязательство	23	21797	23 752	21 006
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 689297	1 804 070	1375 747
Уставный капитал	19	482 169	182 169	182169
Эмиссионный доход	19	44	44	44
Фонд переоценки по справедливой стоимости и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	-1 283	0	0
Фонд переоценки основных средств	19	82 874	79 114	79 114
Нераспределенная прибыль (в том числе, прибыль отчетного года)		29 079	14 087	904
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		592 883	275 414	262 231
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		4 282 180	2 079 484	1637978

От имени Правления 16 июня 2011 года

А.А.Коргов
Руководитель

Е.Н.Бирюкова
Главный бухгалтер

Комментарии на стр.13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(в тысячах рублей)

	<u>Комментарии</u>	2010	2009
Процентные доходы	20	227 307	191 216
Процентные расходы	20	(90 280)	(81 004)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	20	137 027	110 212
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(50 134)	(71 900)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		86 893	38 312
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1716	6970
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи		(30 838)	3197
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии до погашения		(3 089)	373
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 535	41 549
Комиссионные доходы	21	158 501	119 931
Комиссионные расходы	21	(9 954)	(9 937)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	346	(588)
Убыток от обесценения активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	13	(7380)	(820)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	2263	(17305)
Изменение резерва по прочим активам	14	(408)	66
Прочие операционные доходы	22	1 708	1 919
Чистые доходы(расходы)		225 293	183 667
Административные и прочие операционные расходы	22	(209 159)	(152 494)
Прибыль (убыток) до налогообложения		16 134	31 173
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	1142	7 891
Прибыль после налогообложения		14 992	23 282

От имени Правления 16 июня 2011 года

А.А.Коргов

Е.Н.Бирюкова

*Руководитель**Главный бухгалтер*

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах рублей)

	2010 год	2009 год
Прибыль за отчетный год	14 992	23 282
Прочий совокупный доход		
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	(1604)	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	321	0
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения	4700	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(940)	0
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	2 477	0
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	17 469	23 282

От имени Правления 16 июня 2011 года

 А.А.Коргов
Руководитель

 Е.Н.Бирюкова
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2010 год	2009 год
1	2	3
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	223933	182086
Проценты уплаченные	-96274	-73737
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1829	10822
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17259	36309
Комиссии полученные	158501	120404
Комиссии уплаченные	-9954	-9914
Прочие операционные доходы	1594	1947
Уплаченные административный и прочие операционные расходы	-197824	-140409
Уплаченный налог на прибыль	-10241	-4306
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	88823	123202
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-8123	-8440
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-102207	-141716
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	200	-8679
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-1661573	218709
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	-93491	-13572
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-420956	
Чистый прирост/(снижение) по выпуску ценным долговым обязательствам	-31230	-83413
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1919794	444615
Чистый прирост/(снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54384
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	-605	526
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	-309368	585616
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-166199	-196168
Выручка от реализации(и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	128258	158643
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-391481	-366397
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	397768	85021
Чистый прирост от движения основных средств	-15195	-83639
Выручка от реализации основных средств	199	
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	-46650	-402540

III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	300000	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	-10076
Прочие выплаты акционерам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	300000	-10076
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	8276	5240
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-47742	178240
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	488 009	309 769
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	440 267	488 009

От имени Правления 16 июня 2011 года

Руководитель А.А.Коргов

Главный бухгалтер Е.Н.Бирюкова

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии и для продажи	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров / дефицит
Остаток на 31 декабря 2008 года	182 169	44	0	79 114	904	270 622
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	0	0	0	0	23 282	14 891
Дивиденды уплаченные	0	0	0	0	(10 099)	(10 099)
Остаток на 31 декабря 2009 года	182169	44	0	79 114	14 087	275 414
Увеличение уставного капитала	300 000					300 000
Совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов			(1283)	3760	14 992	17 469
Дивиденды уплаченные						
Остаток на 31 декабря 2010 года	482 169	44	(1283)	82 874	29 079	592 883

От имени Правления 16июня 2011 года

 А.А.Коргов
 Руководитель

 Е.Н.Бирюкова
 Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 31 декабря 2010 года***(в тысячах**рублей)***1. Основная деятельность**

Открытое акционерное общество Коммерческий банк "ЕвроситиБанк" (Далее Банк) является кредитной организацией, созданной путем преобразования Пятигорского межрегионального коммерческого "Севкавинвестбанк", зарегистрированного в Центральном Банке Российской Федерации 20 мая 1992 года, регистрационный №1869. 31 мая 1993 года Пятигорский межрегиональный коммерческий "Севкавинвестбанк" привел свое наименование в соответствие с действующим законодательством и стал именоваться товариществом с ограниченной ответственностью Пятигорский межрегиональный "Севкавинвестбанк". 16 марта 1994 года Банк изменил свое наименование на товарищество с ограниченной ответственностью Пятигорский межрегиональный энергетический Северо-Кавказский инвестиционный банк. Сокращенное наименование Банка: ТОО «Севкавинвестбанк». 15 декабря 1997 года Банк привел свою организационно - правовую форму в соответствие с действующим законодательством и стал Обществом с ограниченной ответственностью "Пятигорский межрегиональный энергетический Северо-Кавказский инвестиционный банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО «Севкавинвестбанк». Со 2 апреля 1999 года Банк действовал в форме открытого акционерного общества "Северо-Кавказский энергетический инвестиционный акционерный коммерческий банк". Сокращенное наименование Банка: ОАО "Севкавинвестбанк".

4 октября 2004 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц изменений в устав Банка в части изменения наименования Банка на Открытое акционерное общество Коммерческий банк "ЕвроситиБанк", сокращенное наименование ОАО КБ "ЕвроситиБанк".

Запись о государственной регистрации Банка внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002г. за номером 1022600000059.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), сроком не ограничена и осуществляется на основании лицензии Банка России номер 1869 с 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 357500. Город Пятигорск, Ставропольского края, пр.40 лет Октября, дом 58а, тел./факс. (8793) 33-50-17.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, в частности, осуществлении кредитования юридических и физических лиц, операций с ценными бумагами и иностранной валютой и др.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов (свидетельство №492 от 20.01.2005г. о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов), которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2010года Банк имеет 2 филиала в г. Москве и г.Ставрополе и 6 дополнительных офисов на территории Ставропольского края, филиалы банка имеют по одному дополнительному офису в г.Ставрополе и в г.Москва.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 года составляет 318 человек, в том числе сотрудников филиала г.Москва 47 человек и филиала г.Ставрополя 36 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов, а также снижением ставки рефинансирования.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной системы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, нормативной и политической систем.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Банка.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, действующими на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует требованиям МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена с использованием метода трансформации на основе данных РСБУ.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2010 года. Экономика Российской Федерации переживала высокие темпы инфляции. Инфляция составила: 36.7% в 1999 году, 20.1% в 2000 году, 18.8% в 2001 году, 9.1% в 2002 году, 12% в 2003 году, 11.7% в 2004 году, 10.3% в 2005 году, 9.0% в 2006 году, 11.9% в 2007 году, 13,3% в 2008 году, 8,8% в 2009 году и 8,5% в 2010 году.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО потребовала от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимых в отчетности сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам, инвестициям и прочим операциям и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являются действующими по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

<i>Тыс.руб.</i>				
	2010		2009	
	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат

	ОАО КБ «ЕвроситиБанк»			
	(капитал)*	деятельност и	(капитал)*	деятельност и
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	588 272	5 427	279 749	12 854
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ- отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	x	x	x	x
Начисленные проценты нетто	2 054	2 054	0	0
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	5 853	(11 091)	19 191	8726
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь по прочим операциям	41324	34475	4 602	3 835
Переоценка инвестиций в наличии для продажи	0	0	0	0
Инфлирование основных средств и НМА	4705	0	3 720	0
Налоги начисленные	(1007)	(1007)	0	156
Прочее	(5 241)	(4 261)	(539)	(485)
Материалы, хозрасходы	(14 987)	(11 976)	(2 874)	829
Амортизация по основным средствам и НМА	(27 012)	(1 203)	(13 640)	(453)
Инфлирование амортизации осн.средств	0	0	(38)	(38)
Начисление отложенного налогового обязательства по переоценке (10601)	(3 652)	0	(10 784)	0
Уточнение по налогу на прибыль	2574	2 574	(3 973)	(2142)
ИТОГО	4611	9565	(4 335)	10 428
Значение показателя по МСФО отчетности	592 883	14 992	275 414	23 282

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Банком внесены изменения в порядок определения категории кредитного риска, связанного с финансовым состоянием заемщика, что повлекло за собой изменения и пересчет сопоставимых данных за 2009год. С 2010 года банком признаны неисключительные права на ПП в качестве нематериальных активов и произведен пересмотр данных ретроспективно.

Данные изменения были выполнены с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

Ниже приведено сравнение статей баланса и отчета о прибылях и убытках до и после пересчета:

	До пересчета 2009г	Влияние применения новых стандартов	Пересчеты, технические ошибки	После пересчета 2009г
Бухгалтерский баланс				
АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	666 104	0	14 544	680 648
Нематериальные активы	0	0	1 318	1 318
ИТОГО АКТИВЫ	2 063 622	0	15 862	2 079 484
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенное налоговое обязательство	11 172	0	12 580	23 752
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 791 490	0	12 580	1 804 070
Собственный капитал		0		
Фонд переоценки основных средств	87 505	0	(8 391)	79 114
Нераспределенная прибыль (в том числе, прибыль отчетного года)	2 414	0	11 673	14 087
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	272 132	0	3 282	275 414
Отчет о прибылях и убытках				
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(86 444)	0	14 544	(71 900)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	23 768	0	14 544	38 312
Чистые доходы(расходы)	169 123	0	14 544	183 667
Административные и прочие расходы	(153 208)	0	714	(152 494)
Прибыль до налогообложения	15 915	0	15 258	31 173
Расходы по налогу на прибыль	4 306	0	3 585	7 891
Прибыль после налогообложения	11 609	0	11 673	23 282

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике

были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты).

Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года (данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка).

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

приводящие к признанию актива (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)" (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, непредназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета - Финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости» и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих на 31 декабря 2010 года.

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

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

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

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

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

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

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

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

- последняя котировка, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов

(расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату осуществления поставки финансового актива.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

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

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и корреспондентские счета в банках Российской Федерации. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на ее использование. Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) классифицируются как предназначенные для торговли;
- 2) ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Процентные, реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг - Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные

бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Депозиты банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды и средства, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную дату. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или

не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует *финансовые активы* в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми, платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может

превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

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

Основные средства - Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года *либо по переоцененной стоимости*, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Здания и сооружения	1%
Кабины валютных кассиров	10%
Компьютерная техника	20%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

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

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

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие 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. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении 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 доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Обменный курс - При составлении финансовой отчетности Банк использовал следующий обменный курс:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Рубль/доллар США	30,4769	30,2442
Рубль/евро	40,3331	43,3883

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств - Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками – Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В процессе управления Банк принимает и оценивает следующие **банковские риски**:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов, согласно внутренних регламентов Банка. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств

компаний и физических лиц. В Банке разработана Кредитная политика и Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденные Советом директоров Банка. Выдача ссуд, их лимит и классификация, создание резерва на возможные потери по данным ссудам и их последующий мониторинг осуществляется в Банке в соответствии с утвержденными процедурами кредитования. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;

4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;

4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Географический риск – Географический анализ по странам не производится, так как Банк на 31 декабря 2009 года не имеет активов, размещенных в организациях, территориально находящихся в странах ОЭСР, и не привлекает обязательства от подобных нерезидентов.

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

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

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

В ОАО КБ "ЕвроситиБанк" в рамках снижения рисков, ежемесячно ответственным сотрудником Банка, назначенным Генеральным директором Банка, на основании заявок подразделений Банка составляются планы предстоящих платежей и выплат (расходов), а также получаемых доходов в следующем месяце, выводится прибыль Банка. Планы рассматриваются Генеральным директором Банка, начальниками подразделений, и корректируются по необходимости. Планы могут корректироваться в течение текущего месяца.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

Тыс.руб.

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	214 289	123 822
Остатки на корр. счетах в ЦБ РФ (за вычетом суммы обязательных резервов и средств на специальном накопительном счете в ЦБ РФ*)	171 442	52 570
Счета участников РЦ ОРЦБ	3935	34
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	50 581	311 561
Средства на счетах НКО	20	22
Итого денежных средств и их эквивалентов, отраженных в балансе	440 267	488 009

*) Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Остатки денежных средств в сумме 18625 тыс. руб. на 31 декабря 2010 г. (10502тыс. руб. на 31 декабря 2009г.), представляющие собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ не включены в денежные средства и их эквиваленты. Использование данных средств Банком ограничено.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 25.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

Тыс.ру

б.

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	281 359	179 306
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	281 359	179 306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	281359	179 306
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	281 359	179 306
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	0	0
Итого долевого ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	281 359	179 306

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями и российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения от 2011 года до 2015 года, купонный доход от 7 до 16,75%% годовых и доходность к погашению от 5,68 до 12,5%% в зависимости от выпуска.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года, имеют сроки погашения от 2010 года до 2014 года, купонный доход от 10,25 до 16,5%% годовых и доходность к погашению от 10,25 до 15,59%% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Тыс

.руб.

	Облигации Банка России	Муниципаль ные облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)	0	0	281 359	0	281 359

-(крупных российских корпораций)	0	0	116 110	0	116 110
- (субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0
-(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	281 359	0	281 359

Анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

Тыс.р

уб.

	Облигации Банка России	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)	0	0	179 306	0	179 306
- (субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	179 306	0	179 306

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлен в Примечании 25.

7.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

Тыс.руб.

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Текущие депозиты в других банках	1 067	1 059
Ссуды, предоставленные банкам	530 155	107 629
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	<i>(2 752)</i>	<i>(1 174)</i>
Итого за минусом резерва на потери по ссудам	528 470	107 514

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком предоставлены средства банкам в сумме 530 155 тыс.руб. и депозит в ОАО «Уралсиб» в сумме 35 тыс.долларов США. Средства банкам включали в себя векселя ОАО «СБ Банк» в сумме 29 543 тыс.рублей, векселя ОАО «Банк Открытие» в сумме 19 874 тыс.руб., векселя ОАО КБ «Межтопэнергобанк» в сумме 19 643 тыс.руб., векселя ОАО «М2М Прайвет Банк» в сумме 18 995 тыс.руб. и ссуда Северо-Кавказского Банка Сбербанка РФ в сумме 300 000тыс.руб.

По данной приравненной к ссудной задолженности на 31 декабря 2010 года создан резерв на возможные потери в размере 2 752 тыс.руб.

Все средства размещены на территории Российской Федерации. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Проценты по остаткам средств начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В течение 2010 год Банк одновременно размещал в других кредитных организациях и принимал краткосрочные средства от других кредитных организаций, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в долларах США. Средства в других банках не имеют обеспечения. Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам ниже рыночных, убытка по данной статье не имеет.

Банк не предоставлял кредиты заемщикам, зарегистрированным в оффшорных зонах.

Анализ валют и сроков погашения средств в других банках представлены в примечании 25.

Информация по кредитованию связанных сторон отражена в разделе 30.

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

	Тыс.руб.	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на начало года	(1174)	(23)
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(1578)	(1151)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец года	(2752)	(1174)

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2010 г. составила 0.52%, за отчетную дату 31.12.2009 г. 1.08%.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	31.12.2010	31.12.2009
Финансовые активы без признаков обесценения	379 489	50 000
Финансовые активы с признаками обесценения	151 733	58 688
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	531 222	108 688
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	<i>(2 752)</i>	<i>(1 174)</i>
Итого средств, предоставленных банкам	528 470	107 514

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды были предоставлены заемщикам -юрическим лицам, зарегистрированным в Ставропольском крае(49,3% от общего объема кредитов, предоставленным юридическим лицам) и зарегистрированным в других регионах(50,7%). По заемщикам-физическим лицам 23 человека зарегистрированы в г.Москве и Московской области, один заемщик в г.Екатеринбург и три заемщика в г. Калининград (сумма кредитов составила 663 578тыс.руб или 82,8% от суммы кредитов физических лиц),все остальные ссуды выданы лицам, проживающим в Ставропольском крае.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 11 клиентам, совокупная задолженность которых составила 731 248 тыс. руб

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком выдана одна ссуда на сумму 40 199 тыс.руб,которая превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 7 796 тыс.рублей по физическим лицам и 69 301 тыс. рублей по юридическим.(на 31 декабря 2009 года – 5 649 тыс.рублей и 67 733 тыс.рублей соответственно).

Всего по состоянию на 31 декабря 2010 года заключено кредитных договоров с юридическими лицами – 148 (2009г.- 111), с физическими лицами 1 011 (в 2009г.- 815).

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Тыс.руб.	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Кредиты, предоставленные юр.лицам	1 569 689	557 765
Кредиты, предоставленные физ.лицам	800 954	167 233
Просроченные кредиты	78 182	65 100
Резервы на возможные потери по ссудам	(157 126)	(109 450)
Итого за минусом резерва на потери по ссудам	2 291 699	680 648

Анализ ссуд и средств кредитного портфеля Банка по секторам экономики приведен в следующей таблице:

Тыс.руб.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	итого	%	итого	%
Строительство и проектирование	124 222	5,07	42 551	5,39
Торговля	1 078 607	44,05	380 075	48,10
Добыча полезных ископаемых	35 158	1,44	0	0
Предоставление услуг	3 805	0,16	39 847	5,04
Операции с недвижимым имуществом	197 282	8,06	0	0
Финансовая деятельность	0	0	16 196	2,05
Потребительские кредиты	809 835	33,07	171 488	21,70
Сельское хозяйство	0	0	7 436	0,94
Производство	133 112	5,44	94 805	12,00
Прочие	66 504	2,72	37 700	4,77
итого	2 448 825	100	790 098	100
Резерв на возможные потери по ссудам	(157 126)		(109 450)	
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	2 291 699		680 648	

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 2 291 699тыс.руб. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года незначительно отличается от балансовой стоимости. Это объясняется существенной 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, а доля долгосрочных кредитов в кредитном портфеле незначительна.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 0,04%, физическим лицам – 0,03%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

	Тыс.руб.	
Категории кредитов	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Непросроченные и без признаков обесценения	1 164 377	191 587
Обесцененные	1 284 448	598 511
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(157 126)	(109 450)
Итого	2 291 699	680 648

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года по кредитному качеству.

	Тыс.руб.		
	Кредиты комерческие	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и необесцененные кредиты	466 697	697 680	1 164 377
Индивидуально обесцененные кредиты(общая сумма):	1 172 293	112 155	1 284 448
- непросроченные	1 102 992	103 274	1 206 266
-с задержкой платежа менее 1 месяца	0	4 366	4 366
-с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	23 454	2 663	26 117
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	14 697	64	14 761
- с задержкой платежа свыше года	31 150	1 788	32 938
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	1 638 990	809 835	2 448 825
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(125 752)	(31 374)	(157 126)
Итого кредитов	1 513 238	778 461	2 291 699

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2009года по кредитному качеству.

Тыс.руб.

	Кредиты комерческие	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и необесцененные кредиты	146 636	44 951	191 587
Индивидуально обесцененные кредиты(общая сумма):	471 974	126 537	598 511
- непросроченные	411 129	122 282	533411
-с задержкой платежа менее 1 месяца	0	453	453
-с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	18 373	680	19 053
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	17 809	1 792	19 601
- с задержкой платежа свыше года	24 663	1 330	25 993
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	618 610	171 488	790 098
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(93 803)	(15 647)	(109 450)
Итого кредитов	524 807	155 841	680 648

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, оборудованием) и поручительствами физических и юридических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения:

Вид имущества	Тыс.руб.	
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2009г.
Товары в обороте	607 746	177 697
Недвижимость	971 494	277 183
Оборудование и техника	41 239	52 966
Не обеспеченные	81 855	95 130
Поручительство	636 631	107 828
Автомобили	76 026	39 095
Ценные бумаги	33 834	0
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(157 126)	(109 450)
итого	2 291 699	680 648

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Тыс.руб.	
	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>		
Основные средства	57 289	34 356
Недвижимость	500 014	89 386
Товар в обороте	246 809	111 171
Поручительства	1 471 839	341 070
Прочие	24 410	47 600
<i>По обесцененным кредитам</i>		
Основные средства	33 072	155 731
Недвижимость	432 651	318 573
Товар в обороте	687 291	232 181
Поручительства	3 261 138	716 782
Прочие	20 000	450
<i>По предоставленным гарантиям</i>	53 424	39 171
<i>По кредитам просроченным</i>	361 124	228 947
Итого	7 149 061	2 315 418

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

Тыс.руб.		
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января	(109 450)	(50 645)
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(48 556)	(70 749)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	880	11 944

Восстановление кредитов и авансов клиентам, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	(157 126)	(109 450)

9.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	215 982	107 653
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	215 982	107 653

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения от 2011 года до 2020 года, купонный доход от 6,90 до 9,50%% годовых и доходность к погашению от 6,90 до 9,50%% в зависимости от выпуска.

Портфель Банка на 31 декабря 2010 года представлен еврооблигациями с номиналом в долларах США. Еврооблигации за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 2012 до 2015 года, купонный доход от 8,75 до 12%% годовых в 2010 году и доходность к погашению от 8,75 до 12%% в зависимости от выпуска.

Еврооблигации за 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от 2010 до 2012 года, купонный доход от 7 до 10,25%% годовых в 2010 году и доходность к погашению от 9,36 до 19,40%% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

	Тыс.руб.					
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	21 691	0	21 691
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	21 691	0	21 691
Обесцененные	0	0	0	24 222	0	24 222
Долговые финансовые активы до вычета	0	0	0	45 913	0	45 913

резерва						
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	0	0	0	(242)	0	(242)
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	45 671	0	45 671

Анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству за 31 декабря 2009 года:

Тыс.руб.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	59 062	0	59 062
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	59 062	0	59 062
Обесцененные	0	0	0	48 591	0	48 591
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	107 653	0	107 653
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	0	0	0	(588)	0	(588)
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	107 065	0	107 065

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год

Тыс.руб.

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(588)	0
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	346	(588)
Резерв под обеспечение долговых финансовых		

активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	ОАО КБ «ЕвроситиБанк» (242)	(588)
---	--------------------------------	-------

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Тыс.руб.	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	165 067	279 335
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	165 067	279 335
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>(15 722)</i>	<i>(17 985)</i>
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	149 345	261 350

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями и российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения от 2011 года до 2015 года, купонный доход от 7 до 10,30%% годовых и доходность к погашению от 7 до 9,71%% в зависимости от выпуска.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года, имеют сроки погашения от 2010 года до 2014 года, купонный доход от 10,66 до 19,70%% годовых и доходность к погашению от 10,66 до 19,70%% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

	Тыс.руб.					
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	100 687	0	100 687
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	100 687	0	100 687
Обесцененные	0	0	0	64 380	0	64 380
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	14 730	0	14 730
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	165 067	0	165 067
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(15 722)</i>	<i>0</i>	<i>(15 722)</i>
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	149 345	0	149 345

Анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за 31 декабря 2009 года:

Тыс.руб.						
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	33 676	0	33 676
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	33 676	0	33 676
Обесцененные	0	0	0	245 659	0	245 659
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	14 729	0	14 729
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	279 335	0	279 335
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(17 985)</i>	<i>0</i>	<i>(17 985)</i>
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	261 350	0	261 350

Анализ изменения резервов на возможные потери под финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлен ниже:

Тыс. руб.		
Резерв на возможные потери:	2010 г.	2009 г.
На начало периода	17 985	680
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	2 263	(17 305)
На конец периода	15 722	17 985

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации основных средств на начало и конец отчетного периода отражена в следующей таблице:

Тыс.руб.

	Здания и земля	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Оборудование к установке	Всего
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	119071	17710	2182	8808	1786	149557
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года	132954	32395	4641	14857	1786	186633

Поступления	106	35	0	1328	0	1469
Ввод (передача) в эксплуатацию	0	1539	0	197	(1736)	0
Выбытия	0	(218)	(184)	(64)	0	(466)
Уменьшение/(увеличение) стоимости (переоценка)	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	133060	33751	4457	16318	50	187636
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	13883	14685	2459	6049	0	37076
Начисления за период	1688	5740	671	1189	0	9288
Выбытия	0	(218)	(184)	(43)	0	(445)
Остаток на конец года	15571	20207	2946	7195	0	45919
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2009г.	117489	13544	1511	9123	50	141717
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009года	133 060	33 751	4 457	16 318	50	187 636
Поступления	4 355	3 158	3 918	3 251	55	14737
Ввод (передача) в эксплуатацию	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(309)	(463)	(1 265)	(324)	0	(2 361)
Уменьшение/(увеличение) стоимости (переоценка)	5 157					5157
Остаток на конец года	142263	36446	7110	19245	105	205 169
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	15571	20207	2946	7195	0	45 919
Начисления за период	2251	5303	940	1318	0	9812
Выбытия	(249)	(457)	(1265)	(186)	0	(2 157)
Начисления на переоценку	457	0	0	0	0	457
Остаток на конец года	18 030	25 053	2 621	8 327	0	54 031
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.	124 233	11 393	4 489	10 918	105	151 138

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2001г., на 01.01.2005г., на 01.01.2008г. и на 01.01.2011г. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Агентство оценки и экспертизы собственности «Дисконт», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, которая была основана на определении справедливой стоимости зданий.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 82874тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное по ставке 20% составило 20719 тысяч рублей.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, чистая балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2009 года составила 122 350 тысяч рублей.

Стоимость земли составила 1 883 тыс.рублей.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Основные средства не передавались Банкам в залог в качестве обеспечения по заемным средствам.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают лицензии и компьютерное программное обеспечение. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Стоимость НМА на начало года	1896	0
Поступления	6053	2158
Выбытие	106	262
Стоимость НМА на конец года	7843	1896
Накопленная амортизация	578	0
Стоимость на начало года		
Амортизационные отчисления	1512	653
Выбытие	57	75
Накопленная амортизация	2033	578
Стоимость на конец года		
Остаточная стоимость НМА на конец года	5810	1318

13. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Недвижимое имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов по справедливой стоимости и предназначено для продажи.

Здания и участок, находящиеся в г.Ессентуки (залогодатель ООО «Альфастрой») были оценены независимым оценщиком ООО "Бюро независимой оценки", находящиеся в с.Курсавка (залогодатель ООО «Стройкомплект») и в Ленинградской обл.(залогодатель ЗАО «Полимедфарм»)- –оценщиком ЗАО "Центр содействия малых предприятий "Илектa" .

	Тыс.руб.	
<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Приобретения	82 006	82 006
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	(8 200)	(820)
Балансовая стоимость на 31 декабря	73 806	81 186

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2010г.	2009г.
На начало периода	(820)	0
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	(7380)	(820)
Списана дебиторская задолженность как безнадежная	0	0
На конец периода	(8200)	(820)

Банк учитывает активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», по справедливой стоимости.

В 2009 года Банк утвердил план продажи недвижимого имущества (здания и участок) в виде активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в четвертом квартале 2011 года.

Общая стоимость имущества, классифицированная как долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 82000 тыс. рублей (2009г. – 82000 тыс.руб.).

14.ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2010г. величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 8587 тыс. руб., Банк зачитывает в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2010г.	31.12.2009г.
Текущие требования по налогу на прибыль	8587	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	434
Итого	8587	434

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Расчеты с валютными биржами(ММВБ)	93867	0
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERN UNION, Анелик, VMT , Лидер, Юнистрим	20349	11340
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	1950	4877
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1228	4093
Расчеты по налогам	32	0
Требования Банка по прочим операциям	447	958
ИТОГО прочих активов	117 873	21 268
Резерв под обесценение прочих активов	(781)	(399)
Всего за вычетом резервов под обесценение	117 092	20 869

*) Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой денежные средства, предоставленные клиентами Банка для проведения брокерских операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами. Данные денежные средства в сумме 1950 тыс.руб. Банк не имеет права использовать для финансирования собственной деятельности.

Ниже представлено движение резервов на возможные потери по прочим операциям:

	Тыс.руб	
Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2010г.	2009г.
На начало периода	(399)	(530)
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	(408)	66
Списана дебиторская задолженность как безнадежная	26	65
На конец периода	(781)	(399)

Банк не имеет требований к связанным сторонам.

Погашение дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с заключенными договорами.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 25.

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	Тыс.руб	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	200	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Итого средств других банков	200	0

В течение 2009-2010гг. Банк не получал доходы от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных. Привлечение средств других банков в течение года производилось по рыночным ставкам.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	Тыс.руб	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Юридические лица	2 357 387	869 544
- Текущие/расчетные счета	1 655 623	813 029
- Срочные вклады	701 764	56 515
Физические лица	1 251 343	819 392
- Текущие счета/счета до востребования	152 207	159 960
- Срочные вклады	1 099 136	659 432
Итого средств клиентов	3 608 730	1 688 936

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

	Тыс.руб.			
	2010		2009	
	СУММА	%	СУММА	%

Физические лица	1 251 343	34,7	819 392	48,6
Строительство	1 218 473	33,8	343 739	20,3
Торговля	274 070	7,6	168 625	10,0
Недвижимость и услуги по аренде	185 775	5,2	123 356	7,3
Услуги	15 561	0,4	37 006	2,2
Производство	68 425	1,8	474	0,0
Транспорт и связь	62 689	1,7	32 361	1,9
Финансы и страхование	31 362	0,9	19 771	1,2
Образование	16 519	0,5	10 693	0,6
Гостиничный и ресторанный бизнес	19 615	0,5	8 382	0,5
Здравоохранение	7 216	0,2	5 758	0,3
Сельское хоз-во	10 819	0,3	1 548	0,1
Электроэнергетика	359 908	10,0	49	0,0
Прочие	86 955	2,4	117 782	7,0
Итого средств клиентов	3 608 730	100,0	1 688 936	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма остатков средств клиентов составляет 3608730 тысяч рублей (2009г: 1688936 тысяч рублей.)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

По сравнению с 2009 годом остатки по счетам юридических лиц увеличились на 171,1%, при этом количество открытых расчетных счетов за отчетный период увеличилось на 1115 клиента (в том числе на 646 счета по индивидуальным предпринимателям), так же значительно увеличились обороты по корреспондентскому счету. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 31 клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных счетах свыше 5000 тыс.руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1 217 413 тыс.руб. или 73,5% всех средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц. Депозиты юр.лиц составили на 31 декабря 2010 года 701 764 тыс.руб., это больше по сравнению с 2009 годом в 12,4 раза. Процентные ставки по депозитам юридических лиц утверждались в индивидуальном порядке по каждому договору в зависимости от суммы и срока депозита.

По срочным депозитам клиентов – физических лиц крупные остатки (свыше 2000тыс.руб) сконцентрированы у 38 клиентов. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 448 328 тыс.руб. или 40,8% срочных депозитов.

В течение 2010 года Банк не получал доходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных. Привлечение средств в течение года производилось по рыночным ставкам.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Тыс.руб	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Дисконтные векселя	24 251	0
Процентные векселя	25 140	75 881
Беспроцентные/недисконтные векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	49 391	75 881

По состоянию на 31 декабря 2010 года в портфеле Банка 2 выпущенных процентных векселя на сумму 25 140 тыс.руб., и 3 дисконтных векселя на сумму 24 251 тыс.руб.

Размер процентной ставки по векселям составляет 5 и 8,5 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в портфеле Банка 3 выпущенных процентных векселя на сумму 75881 тыс.руб., векселедержателями которых являются ОАО «Сигнал» (2 штуки) и один вексель ООО «Метраком».

Размер процентной ставки по векселям составляет 13 % годовых (векселя ОАО «Сигнал») и 8% (вексель ООО «Метраком»). Процентная ставка устанавливается в зависимости от срока векселя и его суммы.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Тыс.руб	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Начисленные обязательства	1 095	6197
Кредиторская задолженность	1 997	907
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 619	996
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 988	1026
Дивиденды к уплате	0	31
Расчеты по брокерским операциям	1 563	4549
Прочие обязательства	917	1361
Итого прочих обязательств	9 179	15 067

В прочие обязательства Банк классифицирует средства, которые нельзя однозначно определить в какую-либо отдельную статью баланса, либо величина которых незначительна.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 25.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 406 314 034 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая всего на общую сумму 406 314 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2010 году Банком проводилась эмиссия в сумме 300 000 тыс. руб.

Эмиссия в сумме 5472 тыс.руб. проведена путем капитализации нераспределенной прибыли предшествующих лет. Эмиссия в сумме 10752 тыс.руб. проведена путем капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов акционерам Банка.

Все остальные эмиссии проводились путем размещения акций посредством открытой или закрытой подписки. Эмиссии проводились с оплатой, как в рублях, так и в долларах США.

Структура сформированного уставного капитала Банка представлена следующим образом:

- Денежные средства – 406 314 тыс.руб. или 100%.

В настоящее время реестр акционеров банка представлен двумя акционерами – физическими лицами. Иностранных инвестиций в уставном капитале Банка нет. Акционеров, зарегистрированных в оффшорных зонах, нет.

	Кол-во акций	Номинал	31.12.2010	31.12.2009
			Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
Обыкновенные акции	406 314 034	406 314	482169	182169
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	406 314 034	406 314	482169	182169

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал Банка превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте, эмиссионным доходом являлась разница между номинальной стоимостью выпущенных акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату внесения взноса.

По состоянию на 31 декабря 2010 года эмиссионный доход Банка составляет 44 тыс.руб.(по состоянию на 31 декабря 2009 года - 44 тыс.руб.).

21.ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010г.	2009г.
Основные средства		
- Изменение фонда переоценки	4700	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Переоценка,	(1604)	0
в том числе:		
облигации	(1604)	0
- Обесценение		

Прочие компоненты совокупного дохода за год	3096	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(619)	0
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	321	0
- Изменение фонда переоценки основных средств	(940)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	2477	0

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

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

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2010 год	2009 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	150 713	142206
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7 842	11689
Проценты по долговым ценным бумагам	68 752	37 321
Всего процентные доходы	227 307	191 216
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	86 081	73438

Проценты по депозитам банков	910	3556
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3 289	4010
Всего процентные расходы	90 280	81 004
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	137 027	110 212

За 2010 год чистый процентный доход от операций с клиентами составил 64632 тыс. руб. (в 2009 г.-68768 тыс. руб.), от операций с ценными бумагами 33311 тыс.руб.(в 2008 г.-5753 тыс.руб.), а от операций на межбанковском рынке – 6932 тыс. руб.(в 2009 г. - 8133 тыс.руб.).

Банк в 2010 году избыток средств на конец рабочего дня размещал на межбанковском рынке, при этом недостаток текущих средств на начало дня компенсировал привлечением от других банков. Учитывая, что ликвидность банка в течении года была высокой, это позволило размещение средств в других банках производить в больших объемах, нежели привлекать.

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	Тыс.руб	
	2010 год	2009 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие , ведение счетов	19 491	16 329
Комиссия за расчетно- кассовое обслуживание	112 840	93 043
Комиссия за выдачу гарантий , поручительств	742	223
Комиссия от аренды сейфов	1 108	881
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	38	24
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	3	0
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским операциям	196	549
Комиссия по другим операциям	24 083	8 882
Итого комиссионных доходов	158 501	119 931
Комиссионные расходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	96	0
Комиссия за РКО и ведение счетов	7 845	8056
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 544	1272
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	157	345
Комиссия по другим операциям	312	264
Итого комиссионные расходы	9 954	9 937
Чистый комиссионный доход/(расход)	148 547	109 994

По сравнению с 2009г. чистый комиссионный доход вырос на 35,1%.

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Тыс.руб	
	2010 год	2009 год
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Возмещение причиненных убытков	0	0
Доход от сдачи имущества в аренду	528	840
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход по брокерским услугам	114	0
Прочие доходы	1066	1079
Итого прочих операционных доходов	1708	1919
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	106 668	85899
Налоги, кроме налога на прибыль	3 814	3448
Ремонт и обслуживание оборудования	10 808	5195
Амортизационные отчисления	11 781	9288
Транспортные и командировочные расходы	843	378
Канцелярские и прочие офисные расходы	8 745	5537
Расходы на обеспечение безопасности	10 246	8900
Расходы на услуги связи	4 923	3267
Расходы на рекламу и маркетинг	4 703	3728
Расходы на аренду	19 390	15042
Плата за профессиональные услуги (аудиторам)	345	320
Прочие	26 893	12206
ИТОГО	209 159	153 208

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	Тыс.руб.	
Наименование	2010 г.	2009 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3716	5749
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(1955)	2142
С возникновением и списанием временных разниц	(1955)	2142
Изменения отложенного налогообложения за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(619)	0
корректирующая	0	0
Расходы по налогу на прибыль	1142	7891

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогообложению.

	Тыс.руб.	
	2010 год	2009 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	16 134	31 173
Теоретические налоговые отчисления (возмещение)	3 227	6 235
Постоянные разницы:		

необлагаемые доходы	0	0
доходы, не уменьшающие налоговую базу	(2085)	
расходы, не уменьшающие налоговую базу		1656
доход по ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	0	0
Прочие постоянные разницы	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1142	7891

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

Тыс.руб.			
Наименование	2010 г.	2009 г.	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля			
Амортизация	0	0	0
Начисленные расходы	(12 983)	(5 255)	(7 728)
Общая сумма отложенного налогового актива	(12 983)	(5 255)	(7 728)
Основные средства	(1 203)	(517)	(686)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 604	0	1 604
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ФА для продажи	21 780	23 793	(2 013)
Наращенные доходы и расходы	(2207)	0	(2207)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0	1843	(1843)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	19 974	25 119	(5 145)
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	1 399	3 973	(2 574)
Отложенное налоговое обязательство (актив)	21 797	23 752	1 955
Отложенное налоговое обязательство учтенное в капитале	20 398	19 779	(619)

26. ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, тыс.руб.	14 996	23 282
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс.руб.	14 996	23 282
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	406 314 034	106 314 034
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,04	0,22

Конвертируемых контрактов с разводняющим эффектом Банк не имеет.

Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, равна базовой прибыли на акцию и получена путем вычитания из прибыли текущего года суммы налога на прибыль.

27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Дивиденды выплачиваются деньгами, а с согласия акционеров дивиденды могут выплачиваться иным имуществом. Банк может принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года. Решение о выплате дивидендов, сроке и порядке выплаты дивидендов принимается общим собранием акционеров. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

	Тыс.руб	
	2010 год	2009 год
Дивиденды к выплате на 1 января 2010	31	7
Дивиденды, объявленные в течение года	0	10 099
Дивиденды, выплаченные в течение года	31	10 075
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2010	0	31

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2010 дивиденды не начислялись.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В результате операций с финансовыми инструментами Банк принимает на себя различные финансовые риски.

Кредитный риск – риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной, и вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны.

Оценка кредитного риска по каждому классу финансовых активов производится Банком на постоянной основе.

При появлении признаков обесценения, Банк формирует резерв на возможные потери. Величина требуемого к созданию резерва определяется Банком самостоятельно как по каждой конкретной ссуде, так и по портфелю однородных требований (ссуд).

Банк раскрывает информацию об активах, подверженных кредитному риску, в следующей форме:

	Тыс.руб			
	31.12.2010			
	Балансовая стоимость	Резервы	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Средства в других банках	531 222	2 752	528 470	15,46
Кредиты и дебиторская задолженность	2 448 825	157 126	2 291 699	67,05
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	216 224	242	215 982	6,32
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165 067	15 722	149 345	4,37

Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	767 390	0	767 390	19,41
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	4 128 728	175 842	3 952 886	94,54
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	3 361 338	175 842	3 185 496	75,12

Тыс.руб

	31.12.2009			
	Балансовая стоимость	Резервы	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Средства в других банках	108 688	1 174	107 514	6,88
Кредиты и дебиторская задолженность	790 098	109 450	680 648	43,58
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107 653	588	107 065	6,86
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 606	3 256	261 350	16,73
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	405 178	0	405 178	25,94
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	1 676 223	114 468	1 561 755	100,00
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	1 271 045	114 468	1 156 577	74,06

Информация о движении резервов приведена выше в примечаниях к каждой отдельной статье активов.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска, включая сведения о внешних обязательствах и о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

По результатам оценки составляется заключение, определяющее категорию качества финансового актива (портфеля однородных требований) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдачи кредитов, при выплатах по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

Тыс.руб

	Средне взвешенная эффективная	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Без срока	Всего

	процентная ставка, %							
АКТИВЫ								
Средства в других банках	3,8	440737	68072	19661	0	0	0	528470
Кредиты и дебиторская задолженность	15,29	240	414113	695183	1174657	7506	0	2291699
Всего активов, по которым начисляются проценты		440977	482185	714844	1174657	7506	0	2820169
Денежные средства и их эквиваленты		440267	0	0	0	0	0	440267
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	0	18625	18625
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,04	0	41916	30386	209057	0	0	281359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,71	0	50284	0	165698	0	0	215982
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,66	0	11442	53311	84592	0	0	149345
Прочие активы		117092	0	0	0	0	0	117092
Основные средства		0	0	0	0	0	151138	151138
Нематериальные активы		0	0	0	0	0	5810	5810
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		73806	0	0	0	0	0	73806
Требование по налогу на прибыль		0	8587	0	0	0	0	8587
Отложенный актив		0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		631165	112229	83697	459347	0	175573	1462011
Итого активов		1072142	594414	798541	1634004	7506	175573	4282180
ПАССИВЫ								
Средства других банков		200	0	0	0	0	0	200
Счета клиентов	6,03	2016960	909215	386160	296395	0	0	3608730
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	0	49391	0	0	0	0	49391
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		2017160	958606	386160	296395	0	0	3658321

Прочие обязательства		7732	1070	344	33	0	0	9179
Отложенное налоговое обязательство		21 797	0	0	0	0	0	21 797
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		29529	1070	344	33	0	0	30 976
ИТОГО ПАССИВЫ		2047010	959676	386504	296428	0	0	3689297
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		-1576183	-476421	328684	878262	7506	0	-838152
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		-1576183	-2052604	-1723920	-845658	-838152	-838152	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		-36,8	-47,9	-40,3	-19,7	-19,6	-19,6	

По всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и до 1 месяца», но по состоянию на 31 декабря 2011 года таковых у Банка нет. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Денежные средства Банка и их эквиваленты относятся в колонку «До востребования и до 1 месяца», так как используются для погашения краткосрочных обязательств Банка.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования и до одного месяца. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования. Средства клиентов отражены в указанном по договорам сроке, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счета до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2009г.:

Тыс.руб								
	Средне взвешенная эффективная процентная	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Без срока	Всего

	ставка, %							
АКТИВЫ								
Средства в других банках	3,78	51039	30464	41	25970	0	0	107514
Кредиты и дебиторская задолженность	15,28	2898	164836	286438	223612	2864	0	680648
Всего активов, по которым начисляются проценты		53937	195300	286479	249582	2864	0	788162
Денежные средства и их эквиваленты		488009	0	0	0	0	0	488009
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ							10502	10502
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,88	30522	66451	57093	25240	0	0	179306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,13	0	71188	35877	0	0	0	107065
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12,15	53757	116384	91209	0	0	0	261350
Прочие активы		20869	0	0	0	0	0	20869
Основные средства		0	0	0	0	0	141717	141717
Нематериальные активы		0	0	0	0	0	1318	1318
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		81186	0	0	0	0	0	81186
Отложенный актив		0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		674343	254023	184179	25240	0	153537	1291322
Итого активов		728280	449323	470658	274822	2864	153537	2079484
ПАССИВЫ								
Средства других банков		0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	4,68	1049845	346566	194532	97993	0	0	1688936
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,21	0	0	49375	26506	0	0	75881
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		1049845	346566	243907	124499	0	0	1764817
Прочие обязательства		10359	5055	82	5	0	0	15501
Отложенное налоговое обязательство		23752	0	0	0	0	0	23752
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		34111	5055	82	5	0	0	39253

<i>проценты</i>								
ИТОГО ПАССИВЫ		1083956	351621	243989	124504	0	0	1804070
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		-995908	-151266	42572	125083	2864	0	-976655
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		-995908	-114717 4	-110460 2	-979519	-97665 5	-97665 5	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		-47,9	-55,2	-53,1	-47,1	-47,0	-47,0	

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

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

Тыс.руб.

	Средне взвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	3,8	440988	69591	20736	0	0	531315
Кредиты и дебиторская задолженность	15,9	37409	544730	804909	1335067	0	2722115
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,04	1316	50001	30391	209057	0	290765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,71	0	53497	0	206057	0	259554
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,66	2340	12691	53719	84592	0	153342
Прочие финансовые активы		116 613	0	0	0	0	116 613
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		598 666	730510	909755	1834773	0	4 073 704

ПАССИВЫ							
Средства других банков		200	0	0	0	0	200
Счета клиентов	6,03	2079501	966716	437000	355797	0	3839014
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	0	25558	0	28991	0	54549
Прочие финансовые обязательства		4 827	1070	344	33	0	6 274
Обязательства по операционной аренде		0	0	21396	140583	0	161979
Финансовые гарантии выданные		0	0	17982	16725	0	34707
Неиспользованные кредитные линии		17445	73758	141166	133909	0	366278
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		2101 973	1067102	617888	676038	0	4 463 001

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

Тыс.руб.

	до 1 мес. и до востреб ования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Средства в других банках	51098	31796	41	25970	0	108905
Кредиты и дебиторская задолженность	2977	171549	321623	278085	13162	787396
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30522	72088	62699	25240	0	190549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	72415	29851	8402	0	110668
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	53800	119607	103636	0	0	277043
Прочие финансовые активы		19 911	0	0	0	19 911
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	138397	487366	517850	337697	13162	1494472
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	1058811	378517	228762	133393	0	1799493
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	49534	0	27761	0	77295
Прочие финансовые обязательства	12 649	0	0	0	0	12 649
Обязательства по операционной аренде	0	0	8520	18810	0	27330
Финансовые гарантии выданные	0	34649	0	0	0	34649
Неиспользованные кредитные линии	0	19608	64271	18500	0	102379
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ	1071 460	482308	301553	198464	0	2 053 785

ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Информация об уровне **валютного риска** Банка в отчетном году представлена далее:

Активы	Тыс.руб				
	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	395062	26790	18415	0	440267
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18625	0	0	0	18625
Средства в других банках	528560	1676	986	(2752)	528470
Кредиты и дебиторская задолженность	2438768	10057	0	(157126)	2291699
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281359	0	0	0	281359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170311	45913	0	(242)	215982
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165067	0	0	(15722)	149345
Прочие активы	31470	4159	82682	(1219)	117092
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	82 006	0	0	(8200)	73806
Основные средства	151138	0	0	0	151138
Нематериальные активы	5810	0	0	0	5810
Текущее обязательство по налогу на прибыль	8587	0	0	0	8587
Отложенный актив	0	0	0	0	0
Всего активы	4276763	88595	102083	(185261)	4282180
Обязательства					
Средства других банков	200	0	0	0	200
Счета клиентов	3395553	75135	138042	0	3608730
Выпущенные долговые обязательства	48137	0	1254	0	49391
Отложенное налоговое обязательство	21797	0	0	0	21797
Прочие обязательства	9179	0	0	0	9179
Итого пассивов	3474866	75135	139296	0	3689297
Открытая балансовая Позиция	801897	13460	(37213)	(185261)	592883

Курс доллара США и евро на 01.01.2010 года достигли значений : Доллар США – 30,4769 , Евро – 40,3331

По сравнению с предыдущей отчетной датой (31.12.09 г.) курсы валют изменились следующим образом: курс доллара США вырос на 0,2327р., курс евро уменьшился на 3,0552 руб.

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

Активы	Тыс.руб				
	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2009 30.2442 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБР на 31.12.2009 43.3883 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	136 194	111 717	240 098	0	488 009
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 502	0	0	0	10 502
Средства в других банках	107 629	1 059	0	(1 174)	107 514
Кредиты и дебиторская задолженность	789 160	938	0	(109 450)	680 648
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 306	0	0	0	179 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 174	61 602	35 877	(588)	107 065
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	279 335	0	0	(17 985)	261 350
Прочие активы	13 574	7424	270	(399)	20 869
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	81 186	0	0	0	81 186
Основные средства	141 717	0	0	0	141 717
Нематериальные активы	1318	0	0	0	1318
Отложенный актив	0	0	0	0	0
Всего активы	1 750 095	182 740	276 245	(129 596)	2 079 484
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	1 472 583	94 891	121 462	0	1688936
Выпущенные долговые обязательства	75 881	0	0	0	75 881
Отложенное налоговое обязательство	23752	0	0	0	23752
Прочие обязательства	15 501	0	0	0	15 501
Итого пассивов	1 575 137	94 891	121 462	0	1 804 070
Открытая балансовая Позиция	174 958	87849	154783	(129 596)	275 414

Далее в таблице представлено изменение финансового результата вследствие изменения курсов валют, при том , что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. На собственные средства такие изменения не влияют, в виду того что капитал представлен в валюте РФ.

	На 31 декабря 2010 года	На 31 декабря 2009 года
--	-------------------------	-------------------------

	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	673	(673)	4392	(4392)
	Руб./Евро +5%	Руб./Евро -5%	Руб./Евро +5%	Руб./Евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	1797	(1797)	7739	(7739)

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по активам и обязательствам:

	2010			2009		
	Рубли	Долла ры США	Евро	Рубли	Доллар ы США	Евро
Активы						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,04%	-	-	13,88%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,71%	10,14%	-	9,13%	9,38%	9,00%
Финансовые активы удерживаемые до погашения	8,66%	-	-	12,50%	-	-
Средства в других банках	2,17%	2,00%	-	3,80%	2,0%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,94%	16,00%	12,00%	15,29%	11,00%	
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Счета клиентов	6,03%	4,49%	4,33%	4,68%	5,44%	4,14%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,50%	-	5,00%	11,21%	-	-

Влияние на прибыль до налогообложения:

Тыс.руб

	На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
АКТИВЫ	451512	378641	207280	178262
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31062	25435	26681	23095
Средства в других банках	16791	6149	5198	3014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21652	17327	11013	8860

Финансовые активы удерживаемые до погашения	15945	12644	37710	32124
Кредиты и дебиторская задолженность	366062	317085	128667	112865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	254995	181832	105232	69936
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	250347	178172	95967	62188
Выпущенные долговые ЦБ	4648	3660	9265	7747
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	-15424		-314466	
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	86305	86596	955	7234
Прибыль	100192	100483	24237	30516

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
АКТИВЫ	451512	378641	207280	178262
Средства в других банках	16791	6149	5198	3014
Кредиты и дебиторская задолженность	366062	317085	128667	112865
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30162	25435	26681	23095
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21652	17327	11013	8860
Финансовые активы удерживаемые до погашения	15945	12644	35722	30430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	254995	181832	105232	69936
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	250347	178172	95967	62188
Выпущенные долговые ЦБ	4648	3660	9265	7747
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	-15424		-314466	

проценты				
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	86305	86596	955	7234
Капитал	677762	678053	276369	282648

Географический риск – Географический анализ по странам не производится, так как Банк на 31 декабря 2010года не имеет активов, размещенных в организациях, территориально находящихся в странах ОЭСР, и не привлекает обязательства от подобных нерезидентов.

Тыс.руб.

	2010 год		2009год	
	Страны ОЭСР	Страны не – ОЭСР	Страны ОЭСР	Страны не – ОЭСР
Денежные средства и их эквиваленты	0	440 267	0	488 009
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	18 625	0	10 502
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	281 359	0	179 306
Средства в других банках	0	528 470	0	107 514
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 291 699	0	680 648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	215 982	0	107 065
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	149 345	0	261 350
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	73 806	0	81 186
Основные средства	0	151 138	0	141 717
Прочие активы	0	117 092	0	20 869
Нематериальные активы		5 810	0	1 318
Текущее требование по налогу на прибыль		8 587		0
Отложенный актив	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	0	4 282 180	0	2 079 484
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	0	200	0	0
Счета клиентов	0	3 608 730	0	1 688 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	49 391	0	75 881
Прочие обязательства	0	9 179	0	15 067
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0		434
Отложенное налоговое обязательство	0	21797	0	23 752
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	3 689 297	0	1 804 070
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	592 883		275 414

Активы, обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы распределяются по месту их хранения или фактического расположения

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно текущим требованиям к капиталу, установленным Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать установленное отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (достаточность капитала), выше предписанного минимального уровня.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия акционеров, кредиторов и рынка в целом, а так же для будущего развития Банка.

Для управления достаточностью капитала Банка осуществляется прогнозирование достаточности капитала по Базельскому Соглашению и по требованиям Центрального Банка РФ. При необходимости разрабатываются и осуществляются меры по увеличению капитала.

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

	на 31 декабря 2010	на 31 декабря 2009
Основной капитал	511292	196300
Дополнительный капитал	81 591	79114
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	0	0
Итого нормативного капитала	592883	275414
Активы, взвешенные с учетом риска	3391929	1493644
Риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам	2100	4842
Рыночный риск	0	0
Коэффициент достаточности капитала	17,5%	18,4%

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

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года достаточность капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, составила 17,5% и 18,4% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Практика арбитражных судов по этому вопросу противоречива. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. Так же на 31 декабря 2008 года резерв не формировался.

Обязательства по операционной аренде – По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 51 соглашение операционной аренды, в том числе 48 договора по аренде зданий или его частей. Когда банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках, равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 5 соглашений по переданным в аренду основным средствам. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк-арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

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

	Тыс.руб.	
	2010	2009
Менее 1 года	21 396	8520
От 1 до 5 лет	140 583	18810
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	161979	27330

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем 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 включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2009 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	Тыс.руб	
	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Гарантии и прочие аналогичные обязательства	145896	34649
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	621494	102379
Итого условных обязательств и обязательств по кредитам	767390	137028
Резерв по обязательствам кредитного характера	(0)	(0)
ИТОГО за вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	767390	137028

Ниже представлен анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Тыс.руб	
	2010г. Сумма	2009г. Сумма
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	0	0
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Использование резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	0	0

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	Тыс.р уб	
	2010	2009
Российские рубли	767390	137028
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого обязательства кредитного характера	767390	137028

Заложенные активы- По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 10502 тыс.рублей (2008год: 2062 тыс.рублей) представляют средства депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в ЦБ РФ - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2007 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2007 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлена ниже:

Тыс.руб

	2010 г.		2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их</i>	440267	440267	488009	488009

эквиваленты				
- Наличные средства	214289	214289	123822	123822
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	175377	175377	52570	52570
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	50581	50581	311617	311617
Средства на счетах НКО	20	20	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18625	18625	10502	10502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281359	281359	179306	179306
-Корпоративные облигации	281359	281359	179306	179306
Средства в других банках	528470	528470	107514	107514
- Ссуды, выданные другим банкам	528470	528470	107514	107514
Кредиты и дебиторская задолженность	2291699	2291699	680648	680648
- Кредиты коммерческим организациям	1377479	1377479	433482	433482
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	135760	135760	91625	91625
- Кредиты физическим лицам	778460	778460	155541	155541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215982	215982	107065	107065
-Корпоративные облигации	215982	215982	107065	107065
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	149345	149345	261350	261350
-Корпоративные облигации	149345	149345	261350	261350
Прочие активы	116 613	116 613	19 911	19 911
-дебиторская задолженность и приравненная к ней задолженность	116 613	116 613	19 911	19 911
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 042 360	4 042 360	1 854 305	1 854 305
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	200	200	0	0
Счета клиентов	3608730	3608730	1688936	1688936
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1655623	1655623	813029	813029
- Срочные депозиты юридических лиц	701764	701764	56515	56515
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	152207	152207	159960	159960
- Срочные вклады физических лиц	1099136	1099136	659432	659432
Выпущенные долговые ценные бумаги	49391	49391	75881	75881
Дисконтные векселя	24 251	24 251	0	0
Процентные векселя	25 140	25140	75 881	75 881
Прочие обязательства	6274	6274	12 649	12 649
-кредиторская задолженность	6 274	6 274	12 649	12 649
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3664 595	3664 595	1 777 466	1 777 466

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Балансовая стоимость	Амортизированная стоимость*)	Справедливая стоимость		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	440267	0	0	0	0
- Наличные средства	214289	0	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	175377	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	50581	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	18625	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	528470	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	528470	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	2291699	0	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	1377479	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	135760	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	778460	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	281359	0	281359	0	0
- Корпоративные облигации	281359	0	281359	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	215982	0	170311	45671	0
- Корпоративные облигации	215982	0	170311	45671	0
<i>Финансовые активы,</i>	149345	0	0	149345	0

<i>удерживаемые до погашения</i>					
-Корпоративные облигации	149345	0	0	149345	0
Прочие активы	116 613	0	0	0	0
-дебиторская задолженность и приравненная к ней задолженность	116 613	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4042 360	0	451670	195016	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ А					
Средства других банков	200	200	0	0	0
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	200	200	0	0	0
Счета клиентов	3608730	3608730	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1655623	1655623	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	701764	701764	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	152207	152207	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	1099136	1099136	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	49391	49391	0	0	0
- Векселя	49391	49391	0	0	0
Прочие обязательства	6274	6274	0	0	0
-кредиторская задолженность	6 274	6 274	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3664 595	3664 595	0	0	0

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2010 года отражаются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Амортизиро ванная стоимость*)	Справедливая стоимость		
			Рыночные котировк и	Модель оценки, использующа я данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	488 009	0	0	0	0
- Наличные средства	123822	0	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	52570	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	311617	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	10502	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	107514	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	107514	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	680648	0	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	433482	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	91625	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	155541	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	179306	0	179306	0	0
- Корпоративные облигации	179306	0	179306	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	107 065	0	0	107 065	0
-Корпоративные облигации	107065	0	0	107065	0

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	261350	0	0	261350	0
-Корпоративные облигации	261350	0	0	261350	0
Прочие активы	19 911	0	0	0	0
-Дебиторская задолженность	19 911	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 854 305	0	179306	368 415	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	1688936	1688936	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	813029	813029	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	56515	56515	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	159960	159960	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	659432	659432	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	75881	75881	0	0	0
- Векселя	75881	75881	0	0	0
Прочие обязательства	12 649	12 649			
-кредиторская задолженность	12 649	12 649			
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 777 466	1 777 466	0	0	0

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2009 года отражаются по амортизированной стоимости.

32.СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- (а) кредиты и дебиторская задолженность;
- (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В тысячах рублей</i>	Категория финансовых инструментов					Тыс.руб
	Оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость *)	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	0	0	0	440267	440267
- Наличные средства	0	0	0	0	123822	123822
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	0	0	0	0	52570	52570
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах	0	0	0	0	311617	311617
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	0	0	0	18625	0	18625
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	281359	0	0	0	0	281359
- Корпоративные облигации	281359		0			281359
<i>Ссуды в других банках</i>	0	0	0	528470	0	528470
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	528470	0	528470
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	0	215982	215982
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	215982	215982
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	149345	0	149345
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	2291699	0	0	0	2291699
- Кредиты коммерческим организациям	0	1377479	0	0	0	1377479
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	135760	0	0	0	135760
- Кредиты физическим лицам	0	778460	0	0	0	778460
<i>Прочие активы</i>	0	116 613	0	0	0	116 613
- дебиторская задолженность и приравненная к ней задолженность	0	116 613	0	0	0	116 613
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	281359	2408312	0	696440	656 245	4 042 360

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	200	0	200
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	200	0	200
<i>Счета клиентов</i>	0	0	3608730	0	0	3608730
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	1655623	0	0	1655623
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	701764	0	0	701764
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	152207	0	0	152207
- Срочные вклады физических лиц	0	0	1099136	0	0	1099136
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	49391	0	0	49391
- Векселя	0	0	49391	0	0	49391
<i>Прочие обязательства</i>	0	0	6274	0	0	6274
-кредиторская задолженность	0	0	6 274	0	0	6 274
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	3664 395	200	0	3664 595

*)Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2010 года отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Тыс.руб

<i>В тысячах рублей</i>	Категория финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость *)	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии и для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	0	0	0	488009	488009
- Наличные средства	0	0	0	0	123822	123822
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	0	0	0	0	52570	52570
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах	0	0	0	0	311617	311617
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	0	0	0	10502	0	10502

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179306	0	0	0	0	179306
Ссуды в других банках	0	0	0	107514	0	107514
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	107514	0	107514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	107065	107065
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	261350	0	261350
Кредиты и дебиторская задолженность	0	680648	0	0	0	680648
- Кредиты коммерческим организациям	0	433482	0	0	0	433482
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	91625	0	0	0	91625
- Кредиты физическим лицам	0	155541	0	0	0	155541
Прочие активы	0	19 911	0	0	0	19 911
Дебиторская задолженность	0	19 911	0	0	0	19 911
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	179306	700 559	0	379366	595074	1854305
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	0	1688936	0	0	1688936
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	813029	0	0	813029
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	56515	0	0	56515
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		0	159960			159960
- Срочные вклады физических лиц	0	0	659432	0	0	659432
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	75881	0	0	75881
- Векселя	0	0	75881	0	0	75881
Прочие обязательства	0	0	12 649	0	0	12 649
-кредиторская задолженность	0	0	12 649	0	0	12 649
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	1 777 466	0	0	1 777 466

*)Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2009 года отражаются по амортизированной стоимости.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В настоящее время реестр акционеров банка представлен двумя акционерами – физическими лицами, владеющими более 5% уставного капитала банка.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010 г., по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Кредиты на конец года	0	0	2100
Текущие/расчетные счета на конец года	2140	2863	258
Срочные депозиты на конец года	40398	58148	7740

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год.

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентный доход	0	0	540
Процентный расход	4145	6134	774

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	0	0	2742

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 г., по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Кредиты на конец года	0	0	4842
Текущие/расчетные счета на конец года	0	0	4842
Срочные депозиты на конец года	0	111	289
	4331	15493	4649

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год.

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентный доход	0	0	111
Процентный расход	160	1606	672

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	5060
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	218

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам. Иных сделок со связанными сторонами не производилось.

Материнских организаций у Банка нет.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами совета директоров, членами правления. Эти операции включали осуществление расчетов и привлечение средств в депозиты. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком выдана одна ссуда клиенту, являющимся членом правления сумме 2100 тыс.рублей. Процентный доход по кредиту составил 540 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату не формировался .

По состоянию на 31 декабря 2009 года на балансе Банка ссуды и средства, предоставленные клиентам, являющимся связанными сторонами имелись в сумме 4842 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на текущих счетах и срочных депозитах связанных лиц составил 111547 тыс. руб., в том числе акционеры банка 42538тыс. руб., членов совета директоров 61011 тыс. руб., членов правления банка 7998 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств в депозиты банка на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1986849 тыс. руб., в том числе от акционеров банка 1938788 тыс. руб., членов совета директоров 1953321 тыс. руб., членов правления банка 33528 тыс. руб.

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1914250 тыс. руб., в том числе акционерам банка 1750613 тыс. руб. , членам совета директоров 1899161 тыс. руб. , членов правления банка 15089 тыс. руб. .

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, не было.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, не было.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность нет.

Утверждено и подписано от имени Правления “16 ” июня 2011 г.

А.А.Коргов
Председатель Правления

Е.Н.Бирюкова
Главный бухгалтер