

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) с заключением
аудиторов**

31 декабря 2010 года

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупных доходах.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания на стр. 8-50 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

1	Основная деятельность.....	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Основы составления отчетности.....	9
4	Принципы учетной политики.....	9
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6	Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	29
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
8	Средства в других банках.....	29
9	Кредиты, выданные клиентам	30
10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
11	Инвестиции в ассоциированные организации.....	36
12	Инвестиционная недвижимость.....	36
13	Основные средства и нематериальные активы.....	36
14	Прочие активы.....	37
15	Средства других банков.....	37
16	Средства клиентов.....	37
17	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
18	Прочие обязательства.....	38
19	Уставный капитал.....	38
20	Процентные доходы и расходы.....	39
21	Комиссионные доходы и расходы.....	39
22	Прочие операционные доходы.....	39
23	Административные и прочие операционные расходы.....	40
24	Налог на прибыль.....	40
25	Дивиденды.....	41
26	Управление финансовыми рисками.....	41
27	Условные обязательства.....	48
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
29	Операции со связанными сторонами.....	50
30	События после отчетной даты.....	50

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
“ЭКОНОМИКА - АУДИТ НН”

603089, Россия, г. Нижний Новгород,
ул. Б. Панина, д. 9
телефон (831) 438 35 16, 421 44 35
факс (831) 438 33 25
электронная почта: eann@ocenka.nnov.ru
сайт: www.eann.nnov.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету Банка и акционерам Открытого акционерного общества Нижегородский коммерческий банк «РАДИОТЕХБАНК»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Нижегородский коммерческий банк «РАДИОТЕХБАНК» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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

Директор ООО «Экономика-Аудит НН»
(Диплом Dip IFR - ACCA)

Н.Н. Кузнецова

28 июня 2011 года

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	312600	141613
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	8848	6989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	364951	183570
Средства в других банках	8	61222	145063
Кредиты, выданные клиентам	9	647632	733806
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	0	10
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	1
Инвестиционная недвижимость	13	115100	0
Основные средства	13	10760	95806
Нематериальные активы	12	0	1074
Отложенный налоговый актив	24	6999	0
Прочие активы	14	17772	73876
Итого активов		1545884	1381808
Обязательства			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	16	1193713	990624
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	953	2212
Прочие обязательства	18	3226	6596
Итого обязательств		1197892	999432
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	346255	346255
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1737	36121
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		347992	382376
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1545884	1381808

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 28 июня 2011 года

 Кострова Л. А.
 Председатель Правления

 Бобарыкина Т. А.
 Главный бухгалтер

Примечания на с. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010	2009
Процентные доходы	20	153341	191412
Процентные расходы	20	(91145)	(93172)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		62196	98240
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	9	(7372)	(39143)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		54824	59097
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3737	5346
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2708	4313
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1147)	(1387)
Доходы по дивидендам			
Комиссионные доходы	21	41245	41358
Комиссионные расходы	21	(4618)	(281)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных			
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения			
Прочие операционные доходы	22	44423	40273
Резерв под обесценение ценных бумаг			
Резерв под средства в других банках			
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера			
Чистые доходы (расходы)		141172	148719
Административные и прочие операционные расходы	23	(181931)	(130447)
Операционные доходы (расходы)		(40759)	18272
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		(40759)	18272
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	6375	(6981)
Текущий налог на прибыль	24	0	0
Прибыль (Убыток) за период		(34384)	11291
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход за период		(34384)	11291

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка

28 июня 2011 года

Кострова Л. А.

Председатель Правления

Бобарыкина Т. А.

Главный бухгалтер

Примечания на с. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2008 г.	298091	0	37951	27830	360872
Совокупный доход	48164		(37951)	11291	21504
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость					
эмиссионный доход					
Дивиденды объявленные:					
по обыкновенным акциям					
по привилегированным акциям					
Остаток на 31 декабря 2009 г.	346255	0	0	36121	382376
Совокупный доход				(34384)	(34384)
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость					
эмиссионный доход					
Дивиденды объявленные:					
по обыкновенным акциям					
по привилегированным акциям					
Остаток на 31 декабря 2010 г.	346255	0	0	1737	347992

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 28 июня 2011 года

Кострова Л. А.
Председатель Правления

Бобарыкина Т. А.
Главный бухгалтер

Примечания на с. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	132859	147685
Проценты уплаченные	(90480)	(82067)
Комиссии полученные	41245	41358
Комиссии уплаченные	(4618)	(281)
Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3160	12
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2708	5700
Прочие операционные доходы	7895	52410
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(117682)	(130403)
Уплаченный налог на прибыль	624	(6981)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(24289)	27433
Прирост (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(1859)	(5549)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(83071)	(145664)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(10536)	(49328)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	61876	356803
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	34350	(3304)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	(117953)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	201701	116486
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(1165)	(136640)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(4597)	(451)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	172410	41 833
Денежные средства от операционной деятельности		
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	
Приобретение основных средств	(3945)	(31967)
Выручка от реализации основных средств	2991	25365
Дивиденды полученные	4	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(950)	(6 602)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций		
Эмиссия привилегированных акций		
Выплаты дивидендов	(29)	(66)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(29)	(66)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(447)	(1387)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	170984	39 112
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	141616	102 504
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	312600	141 616

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка

28 июня 2011 года

 Кострова Л. А.
 Председатель Правления

 Бобарыкина Т. А.
 Главный бухгалтер

 Примечания на с. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.

1. Основная деятельность.

РАДИОТЕХБАНК (далее – «Банк») – это коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 11 июля 1997 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации – в Нижнем Новгороде, Правдинске, Казани.

Банк зарегистрирован по адресу: 603009, Н. Новгород, ул. Батумская, д. 21а.

Средняя численность персонала Банка в течение года составила 188 человека. В 2009 году средняя численность персонала составила 183 человека.

Управление деятельностью Банка распределено между широким кругом акционеров – юридических и физических лиц. Основными акционерами банка, имеющими более 1 % акций, являются 6 юридических лиц, доля которых в уставном капитале составляет 97,1 % акций или 20 785 955 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 12,25 руб.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Практически во всех секторах экономики (за исключением сельского хозяйства и строительства) итоговые показатели 2010 года превзошли изначальные цифры. Положительная динамика была достигнута в немалой степени за счет бюджетных инвестиций в инфраструктурные проекты, программы утилизации автомобилей, спроса со стороны Китая на сырьевые товары и эффекта низкой базы. Но реализовать эти бонусы в полном объеме помешал климатический фактор.

Рост ВВП России в 2010 году составил 4.0%, что превысило последний прогноз МЭР на 0.2 процентных пункта. Инвестиции в основной капитал выросли за год на 6%. Такой результат, во многом, был достигнут за счет инвестиций малых предприятий и благодаря реализации госпроектов.

Промышленность прибавила в объемах за год более чем 8%. Это один из лучших результатов за последнее десятилетие. Но, в данном случае, высокий темп роста в немалой степени был обеспечен фактором низкой базы. Многие отрасли обрабатывающего сектора по-прежнему существенно отстают от объемов производства и продаж докризисного периода.

Для банковского сектора 2010 год оказался достаточно успешным. Российские банки нарастили свои обязательства, и тем самым кризис недостатка ликвидности быстро превратился в кризис избытка ликвидности. Объем депозитов физических лиц вырос на 30% в номинальном выражении и превысил 9 трлн.руб. Значительный приток средств, при сохраняющемся дефиците надёжных заемщиков, привёл к росту вложений в инструменты фондового рынка (в первую очередь, в долговые ценные бумаги). Доля ценных бумаг в активах банков выросла с 14.6% на 1 января 2010 года до более чем 18% к концу года. Сокращение процентной маржи заставило банки искать более дешевое фондирование – в течение отчетного года ставки по вкладам снижались.

В целом 2010 год стал годом окончания кризиса для банковской системы. Почти все показатели, характеризующие состояние банковской системы, продемонстрировали рост. Многие итоги стали достаточно неожиданными: бурный рост депозитов физических лиц, быстрый рост ипотечного кредитования, заметное улучшение портфеля кредитов юридическим лицам (снижение просроченной задолженности), слабое развитие потребительского кредитования.

3. Основы составления отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствии со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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.

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

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

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

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

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

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по

сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. 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 расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

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

(При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства – это наличные деньги и средства на корреспондентском счете Банка в Центральном банке Российской Федерации.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 краткосрочные вложения – вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дату прекращения признания.

В составе эквивалентов денежных средств Банк, как правило, отражает:

- 1) остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и нерезидентах РФ (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- 2) межбанковские кредиты (депозиты) сроком с даты выдачи по дату погашения менее трех месяцев при условии, что отсутствует кредитный риск;
- 3) остатки на брокерских счетах (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- 4) иные активы, удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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 отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов,

которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) 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).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы,

удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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 долевыми 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.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные 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:

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости отражается в соответствии с МСФО 16.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупном доходе.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.15 Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрчные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющейся у него план продаж.

Реклассификация долгосрчных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрчные активы или группы выбытия, классифицированные 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.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрчных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрчные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрчной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), "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 (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

4.16. Амортизация

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

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год (может потребоваться более чем одна группа);
- транспортные средства 20% в год;
- прочее оборудование 20% в год (может потребоваться более чем одна группа);
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается 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 учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, контролируемые Банком, от которых ожидается поступление экономических выгод.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих

правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

4.19. Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует п. 3.2 настоящей Учетной политики.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

4.20. Заемные средства

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

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, 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.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о

совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4. 25. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4. 26. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.27. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

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

4.28. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

4.30. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.31. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- 1) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- 2) для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- 3) расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии 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 инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.33. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет

отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.34. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.35. Оценочные обязательства

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

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

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37. Операции со связанными сторонами

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

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

4.38. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2010	2009
Наличные средства	59474	46519
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	165258	68005
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		

- Российской Федерации	87868	27091
- других стран	0	1
За минусом резерва	0	(3)
Итого денежных средств и их эквивалентов	312600	141613

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлены в Примечании 29.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	2010	2009
Обязательные резервы	8848	6989
Итого обязательных резервов	8848	6989

Обязательные резервы на счетах в Банке России депонируются в размере и порядке, установленном Советом директоров Банка России, и не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

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

	2010	2009
Государственные долговые обязательства(ОФЗ)	60457	32047
Долговые обязательства субъектов РФ	1025	1453
Корпоративные обязательства	261386	149277
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	372	607
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	41711	186
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	364951	183570

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2010 года срок погашения ОФЗ - с сентября 2011 по февраль 2036 года, ставка купона по ОФЗ в 2010 году составляла 5% - 8% годовых.

Облигации Субъектов РФ представлены облигациями Нижегородской области со сроком погашения ноябрь 2012 года.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2010 года сроки погашения этих облигаций – с марта 2013 по сентябрь 2015 года. Купонный доход по ним составляет от 7% до 9%.

Долевые инструменты представлены акциями российских компаний и банков.

Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в Примечании 29.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

8. Средства в других банках.

	2010	2009
Текущие кредиты банкам	61224	50000
Векселя банков	0	95063
Резерв под средства в других банках	(2)	0
Итого средств в других банках	61222	145063

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- наличие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

В течение 2010 года убытка, связанного с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных не было.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Кредиты, выданные клиентам.

	2010	2009
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	735604	807957
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(87972)	(74151)
Итого кредиты, выданные клиентам, после вычета резерва под обесценение	647632	733806

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в Примечании 29.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	2010	2009
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	73880	37717
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	14265	36611
Списание кредитов за счет резервов	(173)	(177)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	87972	74151

Сравнительная информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за предыдущий год представлена по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	77796	5908	6416
Кредиты, обеспеченные:			
- требованиями к Банку и денежными средствами	2468		728
- ценными бумагами	106810		1646
- недвижимостью	42916	32932	22470
- оборудованием и транспортными средствами	82258	13932	144760
- прочими активами	108372	4128	10567
- поручительством и банковскими гарантиями	23909	5855	41734

Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	444529	62755	228320
---	---------------	--------------	---------------

Сравнительная информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности представлена по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	54 080	497	
Кредиты, обеспеченные:			
- требованиями к Банку и денежными средствами	6 084		
- ценными бумагами	255 511	53 640	70 983
- недвижимостью	36 358	14 842	22 687
- оборудованием и транспортными средствами	27 033	5 900	0
- прочими активами	129 396	24 181	32 614
- поручительством и банковскими гарантиями			
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	508 462	99 060	126 284

Далее представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям государственного и муниципального сектора				
- стандартные	20060	0	20060	0,00
Всего кредитов ПГМС	20060	0	20060	0,00
Кредиты крупным негосударственным предприятиям	108897	0	108897	0,00
Всего кредитов крупным негосударственным предприятиям	108897	0	108897	0,00
кредиты малым и средним предприятиям				
- стандартные	138852	0	138852	0,00
- обесцененные	239474	51631	187843	21,56
Всего кредитов малым и средним предприятиям	378327	51631	326695	13,65
Итого кредитов юридическим лицам	507284	51631	455652	10,18

Далее представлена сравнительная информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме
--	--	-----------------------------	---	--

			обесценение	кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям государственного и муниципального сектора				
- стандартные	0	0	0	0,00
Всего кредитов ПГМС	0	0	0	0,00
Кредиты крупным негосударственным предприятиям	79 843	0	79 843	0,00
Всего кредитов крупным негосударственным предприятиям	79 843	0	79 843	0,00
кредиты малым и средним предприятиям				
- стандартные	220 999	3	220 996	0,00
- обесцененные	267 260	53 187	214 073	19,90
Всего кредитов малым и средним предприятиям	488 259	53 190	435 069	10,89
Итого кредитов юридическим лицам	568 102	53 190	514 912	9,36

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям государственного и муниципального сектора				
- непросроченные	20060	0	20060	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего кредитов крупным предприятиям государственного и муниципального сектора	20060	0	20060	0,00
Кредиты крупным негосударственным предприятиям				
- непросроченные	108897	0	108897	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего кредитов крупным негосударственным предприятиям	108897	0	108897	0,00
Кредиты малым и средним предприятиям				

- непросроченные.	344332	24778	319554	7,20
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	7698	7698		
- просроченные на срок свыше 180 дней	26297	19156	7141	72,84
Всего кредитов малым и средним предприятиям	378327	51631	326695	13,65
Итого кредитов юридическим лицам	507284	51631	455652	10,18

В таблице ниже представлена сравнительная информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценени е	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям государственного и муниципального сектора				
- непросроченные	0	0	0	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего кредитов крупным предприятиям государственного и муниципального сектора	0	0	0	0,00
Кредиты крупным негосударственным предприятиям				
- непросроченные	79 843	0	79 843	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего кредитов крупным негосударственным предприятиям	79 843	0	79 843	0,00
Кредиты малым и средним предприятиям				
- непросроченные.	453 275	24 892	428 383	5,49
- просроченные на срок менее 30 дней	211	0	211	0,00
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	0	0	0	0,00
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 500	1 245	1 255	49,80
- просроченные на срок свыше 180 дней	32 273	27 053	5220	83,80
Всего потребительских кредитов	488 259	53 190	435 069	10,89
Итого кредитов юридическим лицам	568 102	53 190	514 912	9,36

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредита до
--	--	-------------------------	--	---

				вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты на покупку жилья				
- непросроченные	2834	12	2822	0,41
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней	1634	690	944	42,23
Всего кредитов на покупку жилья	4468	702	3766	15,71
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	12443	18	12425	0,15
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего ипотечных кредитов	12443	18	12425	0,15
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	73668	1593	72075	2,16
- просроченные на срок менее 30 дней	2295	91	2203	3,98
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	3256	107	3149	3,29
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	2198	319	1879	14,53
- просроченные на срок свыше 180 дней	18959	16754	2205	88,37
Всего кредитов на покупку автомобилей	100377	18865	81511	18,79
Потребительские кредиты				
- непросроченные	89499	2476	87023	2,77
- просроченные на срок менее 30 дней	69	1	67	1,45
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	1818	291	1527	16,01
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	6496	1418	5078	21,83
- просроченные на срок свыше 180 дней	13152	12570	582	95,57
Всего потребительских кредитов	111033	16755	94278	15,09
Итого кредитов физическим лицам	228320	36340	191980	15,92

Сравнительная информация о качестве кредитов физическим лицам за предыдущий год представлена по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты на покупку жилья				
- непросроченные	5 322	0	5 322	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней				

- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего ипотечных кредитов	5 322	0	5 322	0,00
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2 015	0	2 015	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней	1 257	264	994	21,00
Всего ипотечных кредитов	3 272	264	3 009	8,07
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	68 607	510	68 097	0,74
- просроченные на срок менее 30 дней	3 302	120	3 182	3,63
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	658	56	602	8,51
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	3 224	572	2 652	17,74
- просроченные на срок свыше 180 дней	54 606	17 929	36 677	32,83
Всего кредитов на покупку автомобилей	130 397	19 187	111 210	14,71
Потребительские кредиты				
- непросроченные	80 131	1 530	78 602	1,91
- просроченные на срок менее 30 дней	871	2	869	0,23
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	676	338	338	50,00
- просроченные на срок свыше 180 дней	4091	2403	1688	58,73
Всего потребительских кредитов	85 769	4 273	81 497	4,98
Итого кредитов физическим лицам	224 760	23 724	201 036	10,56

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2010		2009	
	сумма	%	сумма	%
Производство	87431	13,50%	91508	12,47%
Торговля	144970	22,38%	207556	28,28%
Муниципальные органы	6358	0,98%	0	0,00%
Транспорт и связь	27500	4,25%	27707	3,78%
Сельское хозяйство	46678	7,21%	41107	5,60%
Строительство	13597	2,10%	22119	3,01%
Прочее	129118	19,94%	119211	16,25%
Физические лица, в том числе	191980	29,64%	224598	30,61%
ипотечные жилищные кредиты	12425	1,92%	3273	0,45%
Итого кредиты, выданные клиентам	647632	100,00%	733806	100,00%

В течение 2010 года были изменены условия договоров по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 9763 тыс. рублей и 7775 тыс. рублей соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Данные кредиты классифицируются как непросроченные.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2010	2009
Акции	0	0
Прочие долговые обязательства	0	10
За минусом резерва	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	10

11. Инвестиции в ассоциированные организации.

	2010	2009
Облигации кредитных организаций	0	1
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	1

12. Инвестиционная недвижимость.

Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	0
Поступления имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентов	57375
Переклассификации из других категорий	25254
Переоценка	32471
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	115100

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, расположенные в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, находящиеся в собственности банка с целью получения арендных платежей. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода. Рыночный метод, в свою очередь, основывался на анализе результатов сравнительных продаж и/или предложений, по которым сопоставляются цены продаж и/или предложений аналогичных объектов недвижимости.

13. Основные средства и нематериальные активы.

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Банковское оборудование	НМА	Итого
Фактические затраты/Переоцененная стоимость на 31 декабря 2009 года	54008	6129	69232	1823	131192
Накопленная амортизация на 31 декабря 2009 года	(13683)	(1243)	(18637)	(749)	(34312)
Поступления	0	1739	2206	0	3945
Выбытия	(33991)	0	(26275)	(701)	(60967)
Переклассификации в инвестиционную недвижимость	(20017)	0	0	(1122)	(21139)
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Фактические затраты/Переоцененная стоимость на 31 декабря 2010 года	0	7868	45163	0	53031
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	0	(1684)	(40587)	0	(42271)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	0	6184	4576	0	10760

14. Прочие активы.

	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4448	3599
Предоплата по налогам	692	1726
Денежные средства с ограниченным правом использования		363
Прочее	12903	71321
За вычетом резерва под обесценение	(271)	(3133)

Итого прочих активов	17772	73876
-----------------------------	--------------	--------------

	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	3133	1297
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(2862)	1836
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	271	3133

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в примечании 29.

15. Средства других банков.

	2010	2009
Текущие срочные кредиты и депозиты банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в примечании 29.

16. Средства клиентов.

	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	9488	7156
- срочные депозиты	0	2523
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	222997	231544
- срочные депозиты	111337	51050
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	49691	6590
- срочные вклады	800200	691761
Итого средства клиентов	1193713	990624

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в примечании 29.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой номинированные в рублях дисконтные векселя с эффективной доходностью 8% годовых. Период обращения векселей по апрель 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 953 тысячи рублей.

	2010	2009
Векселя	953	2212
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	953	2212

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в примечании 29.

18. Прочие обязательства.

	2010	2009
Кредиторская задолженность	2882	2359
Расчеты по налогам	318	4161
Дивиденды к уплате	0	29
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Прочее	26	47
Итого прочих обязательств	3226	6596

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связными сторонами представлена в примечании 29.

19. Уставный капитал.

	2010	2009
Обыкновенные акции	262018	262018
Привилегированные акции	208	208
Инфлирование уставного капитала	84029	84029
Итого уставный капитал	346255	346255

Объявленный уставный капитал Банка состоит из 70 090 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию и 90 000 привилегированных акций. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 12,25 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Минимальная сумма некумулятивных дивидендов, выплачиваемых акций получают право голоса, аналогично владельцам обыкновенных акций, до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенный уставный капитал состоит из 21 389 188 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию и 17 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 346255 тыс. рублей.

20. Процентные доходы и расходы.

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	117228	180632
Средства в других банках	5061	4763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29934	5911
Корреспондентские счета в других банках	1118	106
Итого процентных доходов	153341	191412
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(83417)	(61333)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(348)	(10715)
Кредиты и срочные депозиты юридических лиц (включая банки)	(6834)	(18790)
Текущие/расчетные счета	(546)	(2334)
Итого процентных расходов	(91145)	(93172)

Чистые процентные доходы	62196	98240
---------------------------------	--------------	--------------

21. Комиссионные доходы и расходы.

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	16234	11111
Комиссия по расчетным операциям	22871	22817
Прочее	895	6196
Комиссия за инкассацию	1203	1234
Комиссия по выданным гарантиям	42	0
Итого комиссионных доходов	41245	41358
Комиссионные расходы		
Прочее	(4554)	(281)
Комиссия за инкассацию	(64)	0
Итого комиссионные расходы	(4618)	(281)
Чистые комиссионные доходы	36627	41077

22. Прочие операционные доходы.

	2010	2009
Доход от сдачи имущества в аренду	1466	12590
Прочее	3786	27081
Доходы от проведения факторинговых операций	0	0
Штрафы полученные	6700	602
Переоценка инвестиционной собственности	32471	0
Доходы от доверительного управления имуществом	0	0
Итого прочих операционных доходов	44423	40273

23. Административные и прочие операционные расходы.

	2010	2009
Затраты на персонал	68769	60307
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	40273	5326
Амортизация основных средств	23591	11670
Прочее	23267	32611
Расходы по аренде	13813	8472
Расходы на охрану	5787	4490
Реклама и маркетинг	1513	1701
Телефон и телеграф	3288	3422
Налоги	1468	2296
Аудиторские услуги	162	152
Итого операционных расходов	181931	130447

24. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

2010

2009

Текущие расходы по налогу на прибыль	624	0
Отложенные налоговые активы	(6999)	(2112)
Расходы по налогу на прибыль	(6375)	(2112)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	(40759)	18272
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (20%)	(8152)	3654
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- необлагаемые доходы	(1)	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	1414
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(624)	(361)
Неотраженные в отчетности изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов	2402	2274
Расходы по налогу на прибыль за год	(6375)	6981

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются в финансовой отчетности по ставке 20% (2009: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2009: 15%).

	2009	изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1998	(1925)	73
Наращенные доходы и расходы		273	273
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		202	202
Основные средства: амортизация		3350	3350
Кредиты и авансы клиентам, предоставленные по нерыночным ставкам			
Чистые инвестиции в лизинг	7240	0	7240
Переоценка инвестиционной собственности		(6494)	(6494)
Прочее		21137	21137
Общая сумма отложенного налогового актива	9238	16543	25781
За вычетом неотраженного налогового актива	(7523)	(2402)	(9925)
Чистая сумма отложенного налогового актива	1715	14141	15856
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Наращенные доходы и расходы	(1715)	(7142)	(8857)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1715)	(7142)	(8857)
Итого чистый отложенный налоговый актив	0	6999	6999

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

25. Дивиденды.

	2010		2009	
	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января		29		95
Дивиденды, объявленные в течение года		0		0
Дивиденды, выплаченные в течение года		(29)		(66)
Дивиденды к выплате на 31 декабря		0		29
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (рублей)		0		0

По итогам 2010 года по решению собрания акционеров Банка дивиденды выплачиваться не будут.

26. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

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

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

	Россия		ОЭСР		Итого	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	312600	141613			312600	141613
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8848	6989			8848	6989
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364951	183570			364951	183570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	10			0	10
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0			0	
Инвестиции в ассоциированные организации	0	1			0	1
Средства в других банках	61222	145063			61222	145063
Кредиты и авансы клиентам	647632	733806			647632	733806
Инвестиционная недвижимость	115100				115100	
Прочие активы	17772	73876			17772	73876
Отложенный налоговый актив	6999	0			6999	
Основные средства	10760	95806			10760	95806
НМА	0	1074			0	1074
Итого активов	1545884	1381808			1545884	1381808
Обязательства						
Средства других банков	0	0			0	0
Средства клиентов	1193713	990624			1193713	990 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	953	2212			953	2212
Прочие обязательства	3226	6592			3226	6592
Итого обязательств	1197892	999432			1197892	999432
Чистая балансовая позиция	347992	382376			347992	382376
Обязательства кредитного характера	67872	11421			67872	11421

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск. Под валютным риском понимается риск понесения потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют.

Правление Банка утвердило «Методику оценки фондового риска ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», в соответствии с которой оценка валютного риска основывается на методе рискованной стоимости (Value At Risk) на основе данных об открытых валютных позициях (далее «ОВП»). Основные методы, используемые для ограничения, мониторинга и управления валютными рисками, включает систему установления лимитов по ОВП в соответствии с текущей и ожидаемой динамикой курсов обмена валюты, выполнение соответствующих обязательных нормативов.

Руководство 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 по данным российской отчетности (форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»).

На отчетную дату 31 декабря 2010 года, позиция Банка по валютам составила:

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	298498	121638	7880	12315	6222	7660	312600	141613
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8848	6989					8848	6989
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364951	183570					364951	183570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10					0	10
Инвестиции в ассоциированные организации		1					0	1

Финансовые активы, удерживаемые до погашения							0	
Средства в других банках	61009	145063	213				61222	145063
Кредиты и авансы клиентам	644570	733806	3062				647632	733806
Инвестиционная недвижимость	115100						115100	
Прочие активы	17772	73876					17772	73876
Отложенный налоговый актив	6999	0					6999	0
Основные средства	10760	95806					10760	95806
НМА	0	1074					0	1074
Итого активов	1528507	1361833	11155	12315	6222	7660	1545884	1381808
Обязательства								
Средства других банков								
Средства клиентов	1174418	990021	12749	418	6546	185	1193713	990624
Выпущенные долговые ценные бумаги	953	2212					953	2212
Прочие обязательства	3009	6596	177		40		3226	6596
Итого обязательств	1178380	998829	12926	418	6586	185	1197892	999432
Чистая балансовая позиция	338881	363004	(1771)	11897	(364)	7475	336746	382376
Обязательства кредитного характера	67872	11421					67872	11421

Расчет валютного риска в соответствии с методикой VaR для управленческого учета осуществляется отделом по управлению банковскими рисками на первое число каждого месяца и ежемесячно предоставляется руководству.

VaR – сумма под риском – представляет собой показатель, оценивающий максимально возможный размер потерь за намеченный период времени при заданном доверительном уровне.

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

- необходимость формирования большого объема статистических данных. Чтобы получить более точную оценку VaR, необходимо использовать большой объем данных, однако использование слишком старых данных приводит к тому, что сегодняшний (и тем более будущий) риск будет оценен на основе данных, которые не соответствуют текущему состоянию рынка.
- при использовании данного метода Банк исходит из предположения, что натуральный логарифм изменений курсов иностранных валют подчиняется нормальному закону распределения.

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

- определение размеров риск-позиции;
- выбор горизонтов прогнозирования и расчета статистических данных;
- расчет волатильности;
- выбор доверительного уровня;
- расчет величины VaR.

ОВП рассчитывается как разница между активами и пассивами, номинированными в иностранных валютах. ОВП по каждой валюте пересчитывается в рублевый эквивалент данной валюты по официальному курсу ЦБ РФ на каждую дату, на которую производится расчет. Суммарная величина ОВП для разных валют определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ о порядке расчета открытых валютных позиций.

Согласно Методике оценки фондового риска Банка горизонт прогнозирования при расчете валютного риска составляет двадцать дней.

VaR в отношении валютного риска рассчитывается с использованием доверительного уровня 99%. 99% доверительного уровня означает, что в девяти случаях из ста убытки по риск-позиции не превысят рассчитанной величины VaR.

В таблице ниже представлены значения показателя VaR с горизонтом прогнозирования двадцать дней по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Значение VaR	111	25

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, в отношении позиций, существующих на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2010 года	На 31 декабря 2009 года
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(177)	18
Ослабление доллара США на 10%	177	(18)
Укрепление евро на 10%	(171)	(22)
Ослабление евро на 10%	171	22

Риск ликвидности. 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 депозитам «овернайт», счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям. 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.

Советом Банка утверждена «Стратегия управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», согласно которой выделяются следующие органы управления и структурные подразделения, ответственные за управление ликвидностью и ее оценку:

- Совет Банка – орган управления, на который возложены полномочия по принятию и утверждению основных положений стратегии по управлению ликвидностью;
- Правление Банка – исполнительный орган, который утверждает локальные нормативные акты в области управления ликвидностью, осуществляет управление активами и пассивами, координацию деятельности структурных подразделений, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности;
- Кредитный комитет;
- Отдел по управлению банковскими рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел ценных бумаг;
- Отдел внешнеэкономической деятельности;
- Отдел кассовых операций;
- Учетно - операционное управление;
- Планово-экономический отдел.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер. Например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	312600						312600

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8848						8848
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13008	162592	35432	111837		42082	364951
Финансовые активы, удерживаемые до погашения							0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
Средства в других банках		61222					61222
Кредиты и авансы клиентам	62625	173591	204170	178838	7806	20602	647632
Прочие активы	4999	396		1322			6717
Итого активов	402080	397801	239602	291997	7806	62684	1401970
Обязательства							0
Средства других банков							0
Средства клиентов	381589	587262	214265	10597			1193713
Выпущенные долговые ценные бумаги				953			953
Прочие обязательства	55	1879	1292				3226
Итого обязательств	381644	589141	215557	11550	0	0	1197892
Чистый разрыв ликвидности	20436	(191340)	24045	280447	7806	62684	204078
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	11632	(179708)	(155663)	124784	132590	195274	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	36 245	56 488	(202 799)	172 357	382 376		-

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

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

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

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

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	312600						312600
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8848						8848
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13008	162592	35432	111837		42082	364951
Финансовые активы, удерживаемые до погашения							0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		61222					0
Средства в других банках							61222
Кредиты и авансы клиентам	62625	173591	204170	178838	7806	20602	647632
Прочие активы	4999	396		1322			6717
Итого активов	402080	397801	239602	291997	7806	62684	1401970
Обязательства							
Средства других банков							0
Средства клиентов	381589	587262	214265	10597			0
Выпущенные долговые ценные бумаги				953			1193713
Прочие обязательства	55	1879	1292				953
Итого обязательств	381644	589141	215557	11550	0	0	3226
Чистый разрыв ликвидности	20436	(191340)	24045	280447	7806	62684	204078
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	11632	(179708)	(155663)	124784	132590	195274	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	36 245	56 488	(202 799)	172 357	382 376		-

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате изменений процентных ставок в отношении позиции, существующей на отчетную дату, на 200 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2010 года	На 31 декабря 2009 года
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Увеличение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	(1869)	(348)
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	1869	348

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для целей корректировки стоимости в связи с воздействием нерыночных процентных ставок на дату возникновения соответствующих активов и обязательств.

	Доллары США		Рубли		Евро	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты			1,88			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			6,5	12,59		
Средства в других банках			2,87	6,1		
Кредиты и авансы клиентам			15,05	16,6		
Прочие активы						
- чистые инвестиции в лизинг			21,04	21,9		
Обязательства						
Средства других банков				12,3		
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,10		0,07	0,89	1,03	
- срочные депозиты	2,18		6,22	12,89	2,21	
Выпущенные долговые ценные бумаги			8,00	8,00		

27. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде. Банк не имеет обязательств по договорам операционной аренды, не подлежащим отмене.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2010	2009
Гарантии выданные	0	1366
Неиспользованные кредитные линии	67872	10055
Итого обязательств кредитного характера	67872	11421

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. 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 специфических 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. Банк имеет право вести переговоры с целью изменения условий предоставления кредитных линий. По состоянию на 31 декабря 2010 года вероятность понесения убытков, возникающих в связи с этими невыбранными кредитными линиями, рассматривается как невысокая. Резерв по обязательствам кредитного характера создан в сумме 444 тысяч рублей.

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

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

	2010 Номинальная стоимость	2009 Номинальная стоимость
Векселя	0	0
Итого активов, находящихся на хранении	0	0

Заложенные активы и активы с ограниченным сроком использования. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, заложенных в качестве обеспечения. Обязательные резервы на сумму 8848 тысяч рублей представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и торговые ценные бумаги учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещения средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости. 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 погашения.

29. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов и гарантии. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, а также статьи доходов и расходов за год, осуществленные со связанными сторонами:

	2010	2009
Кредиты, выданные клиентам		
Компании, которые контролируют акционеры Банка		
- кредиты и дебиторская задолженность на конец года (договорная) процентная ставка: 2010 год от 10 % (2009 г. 11%)	94494	80674
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец года	(3603)	(1222)
- расходы от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных	0	0
Кредиты сотрудникам Банка и инсайдерам	6062	4173

В 2010 году сумма вознаграждения членам Совета Банка и ревизионной комиссии (единовременные выплаты) составила 1 357 тысяч рублей.

30. События после отчетной даты.

16 апреля 2011 года годовое общее собрание акционеров Банка приняло решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивать. В 2010 году Банком было выплачено дивидендов в сумме 29 тысяч рублей за предыдущие годы.

По решению общего собрания акционеров на покрытие убытка, полученного в отчетном году по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, в размере 31 696 тысяч рублей, направлены средства из следующих источников:

1)Нераспределенная прибыль	21 965 тысяч рублей;
2)Резервный фонд	9 731 тысяч рублей.