

Финансовая отчетность
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АКЦИОНЕРНЫЙ СИБИРСКИЙ
НЕФТЯНОЙ БАНК»
за год, закончившийся
31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупных доходах	9
Отчет об изменении в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность банка	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	19
5 Денежные средства и их эквиваленты	31
6 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7 Средства в других банках	32
8 Кредиты и дебиторская задолженность	34
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
10 Основные средства и нематериальные активы	42
11 Инвестиционная недвижимость	43
12 Имущество, полученное по договорам залога	43
13 Прочие активы	44
14 Средства других банков	45
15 Средства клиентов	45
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	46
17 Прочие заемные средства	46
18 Прочие обязательства	46
19 Уставной капитал	47
20 Прочие компоненты совокупного дохода	47
21 Процентные доходы и расходы	48
22 Комиссионные доходы и расходы	48
23 Прочие операционные доходы	49
24 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
25 Административные и прочие операционные расходы	49
26 Налог на прибыль	50
27 Дивиденды	51
28 Управление рисками	52
29 Управление капиталом	63
30 Условные обязательства	64
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
32 Операции со связанными сторонами	70

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА*(в тысячах рублей)*

АКТИВЫ	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Денежные средства и их эквиваленты	5	543 419	633 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		21 868	17 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	998 292	449 121
Средства в других банках	7	866 362	659 519
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 046 961	1 095 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	157 266	102 447
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
Основные средства и нематериальные активы	10	440 332	445 818
Инвестиционная недвижимость	11	63 715	62 861
Имущество, полученное по договорам залога	12	98 219	109 854
Текущие требования по налогу на прибыль		0	5 360
Прочие активы	13	11 039	16 002
ИТОГО АКТИВОВ		4 247 473	3 597 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	9	64 009
Счета клиентов	15	3 256 740	2 536 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	22 230	119
Прочие заемные средства	17	47 818	47 452
Прочие обязательства	18	11 663	14 575
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 299	0
Отложенное налоговое обязательство	26	34 225	41 336
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 374 984	2 704 438
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	793 890	793 890
Эмиссионный доход		9 641	9 641
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 352	1 117
Фонд переоценки основных средств	10	107 827	107 827
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(49 221)	(19 677)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		872 489	892 798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		4 247 473	3 597 236

От имени Правления

Президент **А.Э. Халитов**

Главный бухгалтер **И. А. Ковень**

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	21	276 466	425 380
Процентные расходы	21	140 242	178 781
Чистые процентные доходы		136 224	246 599
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(13 901)	(40 221)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		122 323	206 378
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(22 165)	(36 672)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		9 398	8 590
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 594	32 517
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(217)	445
Комиссионные доходы	22	189 753	167 015
Комиссионные расходы	22	(8 071)	(7 614)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(15 207)	-
Доходы (Расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение сумм обесценения по прочим активам	13	(218)	(308)
Прочие операционные доходы	23	34 312	18 256
Чистые доходы (расходы)		329 502	388 607
Административные и прочие операционные расходы	25	(353 769)	(338 315)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(24 267)	50 292
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		(2 335)	(11 954)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(26 602)	38 338

От имени Правления

Президент *А.Э. Халитов*

Главный бухгалтер *И. А. Ковень*

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА*(в тысячах рублей)*

	Примечание	2010	2009
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(26 602)	38 338
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		11 544	8 596
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	10	-	89 603
Доля в изменениях прочего совокупного дохода в ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	26	(2 309)	(19 640)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		9 235	78 559
Совокупный доход за период		(17 367)	116 897
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации		(17 367)	116 897
неконтрольную долю участия		-	-

От имени Правления

А.Э. Халитов
Президент

И. А. Ковень
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	При меча ние	Уставны й капитал	Эмисси онный доход	Фонд переоц енки инвест иций, имеющ ихся в налич и для продаж и	Фонд переоц енки основн ых средст в	Нераспре деленная прибыль (Накопле нный дефицит)	Всего собствен ный капитал
Остаток на 1 января 2009 г.		682 787	1 863	(5 760)	36 145	(53 925)	661 110
Переоценка по выбывшим основным средствам						352	352
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		111 103					111 103
эмиссионный доход			7 778				7 778
Дивиденды, объявленные	27						
по обыкновенным акциям						-	-
по привилегированным акциям						(142)	(142)
Прочие выплаты акционерам						(4 300)	(4 300)
Совокупный доход				6 877	71 682	38 338	116 897
Остаток на 31 декабря 2008 г.		793 890	9 641	1 117	107 827	(19 677)	892 798
Переоценка по выбывшим основным средствам						-	-
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		-					-
эмиссионный доход			-				-
Дивиденды, объявленные	27						
по обыкновенным акциям						-	-
по привилегированным акциям						(142)	(142)
Прочие выплаты акционерам						(2 800)	(2 800)
Совокупный доход				9 235	-	(26 602)	(17 367)
Остаток на 31 декабря 2009 года		793 890	9 641	10 352	107 827	(49 221)	872 489

От имени Правления

Президент *А.Э. Халитов*

Главный бухгалтер *И. А. Ковень*

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		221 932	358 071
Проценты уплаченные		(136 871)	(181 956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 493	46 419
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 594	32 517
Комиссии полученные		189 908	166 657
Комиссии уплаченные		(7 978)	(7 667)
Прочие операционные доходы		15 269	14 091
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(306 991)	(312 252)
Уплаченный налог на прибыль		(13 250)	(22 232)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16 106	93 648
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(4 335)	(12 044)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(552 531)	141 470
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(206 683)	(147 430)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		19 891	835 922
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(8 022)	(6 968)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(64 000)	62 903
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		718 601	(898 140)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		22 101	(20 538)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9 920	1 067
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(48 952)	49 890
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	66 505	(101 026)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(100 512)	63 764
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-

Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	70
Дивиденды полученные		45	-
Приобретение основных средств	10	(85 700)	(223 574)
Выручка от реализации основных средств	10	83 077	23 681
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(36 585)	(237 085)
Эмиссия обыкновенных акций	19	-	118 881
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Привлечение прочих заемных средств		-	-
Возврат прочих заемных средств		-	-
Выплаченные дивиденды	27	(140)	(140)
Прочие выплаты акционерам		(2 800)	(4 300)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(2 940)	114 441
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(1 114)	(374)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(89 591)	(73 128)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		633 010	706 138
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		543 419	633 010

От имени Правления

Президент *А.Э. Халитов*

Главный бухгалтер *И. А. Ковень*

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Открытое акционерное общество «Акционерный Сибирский Нефтяной банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 385. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц, а также является активным участником рынка ценных бумаг. Кроме того, Банк осуществляет лизинговые операции.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, предусматривает выплату 100% возмещения по вкладам в банке, но не более 700 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

<i>Наименование</i>	<i>Доля, %</i>
ОАО «РИИТЭК»	49,99
ЗАО «Парселл»	20,00
Ракул Станислав Сергеевич	14,46
Государственное бюджетное учреждение Тюменской области «Фонд имущества Тюменской области»	7,28
Прочие акционеры	8,27
ИТОГО	100

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации: в г. Новый Уренгой, г. Ноябрьск, г. Ялуторовск.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Тюмень, ул. Первомайская, д.39.

На 31 декабря 2010 г. и на 31 декабря 2009 г. у Банка дочерних организаций нет.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.**

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2010 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начиная со второго квартала 2010 года начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Постепенный рост доходов домовладений также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможностей Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, предоставлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, предоставленных в отчетности.

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 соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

Эффект перегруппировок в отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлен ниже:

	(в тысячах рублей)		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректир ованные данные
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	109 854	-	(109 854)
Имущество, полученное по договорам залога	-	109 854	109 854

Эффект перегруппировок в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлен ниже:

	(в тысячах рублей)		
	Суммы, отраженные е ранее	Эффект реклассификации	Скорректи рованные данные
Процентные доходы	330 461	94 919	425 380
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 247	(94 919)	(36 672)

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;

изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;

на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по

применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО IFRS 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, не анализирует активы и обязательства сегментов, Банк не раскрыл данную информацию;

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

поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с

МСФО(IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца 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.

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, 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 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 на совершение сделки.

Оценка **по себестоимости** применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- значительные финансовые трудности заёмщика;
- отказ (дефолт) или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- активы выданы заёмщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- признание убытков от обесценения этого актива в предыдущем отчетном периоде;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые влияют на заемщика;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках 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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансовых активов, если выполняется одно из условий:

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

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

Банк относит к данной категории такие активы, которые приобретаются или принимаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; являются частью идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и сделки с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе; либо являются производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о

возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

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

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, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

Средства в других банках.

Ссуды и средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату; при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Ссуды и средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

Векселя приобретенные.

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

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям.

Основные средства

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость – это собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, и не используемая Банком в собственной операционной деятельности.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности 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 текущей стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счетах прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается на счетах прибылей и убытков в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

Здания и сооружения	3,2%
Компьютерная техника	20%
Офисное оборудование	14,2%
Автотранспорт	12,5%

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

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

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

Имущество, полученное по договорам залога.

Имущество, полученное по договорам залога представляет собой нефинансовые активы полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете

Операционная аренда.

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

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

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 прибылях и убытках.

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

Средства банков и клиентов.

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

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

Заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон 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 доходности. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированный займ.

Субординированный займ является долгосрочным займом, привлеченным Банком на международных финансовых рынках. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный займ учитывается по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

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

Уставный капитал.

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

Дивиденды.

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

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

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

Налоги на прибыль.

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

На 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769рублей за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1

доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств.

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

Производные финансовые инструменты включают валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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 учета 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.

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

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в баланс Банка, так как они не являются активами Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке Комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	(тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства	274 442	233 173
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	85 184	239 711
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	183 170	155 564
других стран	106	459
Денежные средства, переданные в доверительное управление	517	4 103
Денежные средства и их эквиваленты	543 419	633 010

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел счета типа «Ностро» в 17 российских банках (за 31 декабря 2009 года – 18), в 1 банке в странах ОЭСР по состоянию за 31 декабря 2010 г. (за 31 декабря 2009 г. -1).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

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

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

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010.	31 декабря 2009г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	998 292	449 121
ОАО «Альфа-банк»	188 174	-
ОАО "МДМ Банк"	176 603	-
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	141 244	-
ООО «Партнер-Инвест»	103 507	92 693
ОАО «Ханты-Мансийский банк»	78 066	102 912
ОАО "МБСП"	75 293	-
ООО "НМ-Лизинг"	56 618	-
ЗАО "ИК "РЕГИОН"	50 438	-
ФГУП ММПП "Салют"	49 042	-
ОАО "Первый Республиканский Банк»	29 576	-
ОАО "Авиакомпания ЮТэйр"	29 097	-
ОАО "УРАЛСИБ"	19 854	139 283
ЗАО АБ ГП «Газпромбанк»	780	2 050

ООО «Агентство бизнес-решений «Перфект»	-	55 493
СБ Банк (ООО)	-	30 759
ООО «Диамант плюс»	-	25 931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-

Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены дисконтными и процентными векселями, выпущенными российскими компаниями и кредитными организациями и обращающимися на российском рынке. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Совет Директоров Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией. Векселя не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от 4,6% до 26,68% в год (2009 г.: от 9,8% до 32,2% в год) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения.

Максимальный уровень кредитного риска находит своё отражение в балансовой стоимости активов. Векселя ООО «Диамант плюс» (балансовая стоимость 26 939 тысяч рублей) за 31 декабря 2010 года являются просроченными (срок просрочки 282 дня). Банк оценил кредитный риск по данным векселям в размере 100%. За 31 декабря 2009 года векселя ОАО «Диамант плюс» не имели просрочки и признаков обесценения. Сумма изменений (в течение 2010 года и нарастающим итогом по состоянию за 31 декабря 2010 года) справедливой стоимости векселей, связанная с изменением кредитного риска, составила (26 939) тысяч рублей (2009 г.: 0 тысяч рублей). Эти суммы были определены как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменением рыночных условий.

Максимальная подверженность риску потерь по состоянию за 31 декабря 2010 г. составляет 998 292 тысяч рублей (31 декабря 2009г. – 449 121 рублей).

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 28.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)

	<u>31 декабря 2010 г.</u>	<u>31 декабря 2009 г.</u>
Кредиты и депозиты в других банках	828 987	659 539
Дебиторская задолженность	37 395	-
За вычетом резервов на возможные потери по ссудам	(20)	(20)
Итого кредитов банков	866 362	659 519

Банк не осуществлял сделок покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками. Дебиторская задолженность включает векселя СБ Банк (ООО) и средства в других банках для расчетов по пластиковым картам. Банк классифицировал данные векселя в статью «Средства в других банках», поскольку данные векселя не котируются на активном рынке, были приобретены непосредственно у векселедателя и Банк имеет намерение удерживать их до погашения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	(в тысячах рублей)	
	2010 г.	2009 г.
Резервы на возможные потери по ссудам банкам:		
На начало периода	(20)	(20)
Создание резерва за период	-	-
Восстановление (формирование) резервов за период	-	-
На конец периода	(20)	(20)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г. и 31 декабря 2009 г.:

	(в тысячах рублей)	
Категории кредитов	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Текущие и необесцененные	866 362	659 519
Просроченные, но без признаков обесценения	0	0
Индивидуально обесцененные	20	20
Итого	866 382	659 539

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	866 362	659 519
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	866 362	659 519

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 180 000 тысяч рублей (2009 г.: 100 000 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком на 12 дней по эффективной ставке от 3% до 4%.

По состоянию за 31 декабря 2010 г. у Банка были остатки денежных средств в четырех банках с общей суммой средств, превышающей 95 483 тыс. руб. (31 декабря 2009 г.: три банка с объемом задолженности на каждый банк свыше 93 075 тыс. руб.), что составляет 10% от капитала банка на соответствующую дату. Совокупная сумма этих депозитов составила 580 192 тыс. рублей или 66,97% от общей суммы средств в других банках (2009 год – 430 000 тыс. руб. или 65,20 %).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2010 г. составляет 866 362 тыс. рублей (31 декабря 2009 года – 659 519 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках предоставлен в примечании 28.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Корпоративные кредиты	793 108	974 156
Кредитование субъектов малого предпринимательства	71 957	29 815
Кредиты физическим лицам - потребительское кредитование	284 992	169 566
Дебиторская задолженность	48 325	59 694
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(151 421)	(137 520)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 046 961	1 095 711

По состоянию за 31 декабря 2010 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах (за 31 декабря 2009 года – в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком округах), что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Корпоративные кредиты представлены ссудами, предоставленными негосударственным финансовым организациям и ссудами, предоставленными коммерческим организациям. Кредитование субъектов малого предпринимательства представлено ссудами, выданными физическим лицам – индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Корпоративные кредиты включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам – потребительское кредитование представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, приобретение товарно-материальных ценностей, автомобилей.

За 31 декабря 2010 года в составе дебиторской задолженности включены договора продажи недвижимого имущества с отсрочкой платежа. Процентная ставка договорами не предусмотрена. Данная дебиторская задолженность отражена по амортизированной стоимости, рассчитанной по рыночной процентной ставки. В отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 15 207 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	(в тысячах рублей)				
	Корпoра тивныe кредиты	Кредитo вание субъект ов малого предпри нимате льства	Кредиты физичес ким лицам	Дебит орска я зadol женно сть	Всего
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	676 356	70 563	269 535	45 953	1 062 407
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-	-	-	-

Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения

Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе

Просроченные ссуды, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:

со сроком просрочки до 30 дней

со сроком просрочки от 31 до 90 дней

со сроком просрочки от 91 до 180 дней

со сроком просрочки от 181 до 270 дней

со сроком просрочки от 270 дней до 1 года

со сроком просрочки свыше 1 года

Итого просроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе

Индивидуально обесцененные кредиты, выданные юридическим лицами, субъектам малого предпринимательства, физическим лицам

За вычетом резерва под обесценение:

резерв по индивидуально обесцененным кредитам

резерв под обесценение текущих и просроченных кредитов, оцененных на коллективной основе

Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценения

-	-	-	-	-
676 356	70 563	269 535	45 953	1 062 407
-	-	-	7	7
1 519	-	-	-	1 519
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1 519	-	-	7	1 526
115 233	1 394	15 457	2 365	134 449
115 233	1 394	15 457	2 365	134 449
12 946	1 316	2 710	-	16 972
664 929	69 247	266 825	45 960	1 046 961

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Всего
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	783 116	28 350	151 306	4 183	966 955
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-	-	58	58
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	-	-	-	-	-
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	783 116	28 350	151 306	4 241	967 013

Просроченные ссуды, оценка
обесценения которых производится на
коллективной основе:

со сроком просрочки до 30 дней	85 100		2 406	-	87 506
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	1 880	-	183	-	2 063
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	-	-	280	-	280

**Итого просроченных кредитов ,
оценка обесценения которых
производится на коллективной основе**

86 980 - 2 869 - 89 849

**Индивидуально обесцененные
кредиты, выданные юридическим
лицами, субъектам малого
предпринимательства, физическим
лицам**

104 060 1 465 15 391 55 453 176 369

За вычетом резерва под обесценение:

резерв по индивидуально обесцененным
кредитам 104 059 1 465 15 391 2541 123 456

резерв под обесценение текущих и
просроченных кредитов, оцененных на
коллективной основе

10 856 252 2 956 - 14 064

**Итого кредитов клиентам за вычетом
резерва под обесценения**

859 241 28 098 151 219 57 153 1 095 711

Далее предоставлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2010 г. и 31 декабря 2009 г.:

(в тысячах рублей)

Анализ по сектору экономики	31 декабря 2010 г.	%	31 декабря 2009 г.	%
строительство	310 423	25,9%	156 306	12,7%
потребительский кредит	247 120	20,6%	135 940	11,0%
торговля	222 292	18,6%	376 695	30,6%
промышленность	156 361	13,0%	195 256	15,8%
финансовый лизинг	75 804	6,3%	126 270	10,2%
транспорт	55 704	4,6%	18 503	1,5%
гостиничный бизнес	38 069	3,2%	644	0,1%
сельское хозяйство	25 998	2,2%	42 191	3,4%
недвижимость	25 951	2,2%	25 365	2,1%
сдача в аренду помещений	24 805	2,1%	87 310	7,1%
энергетика	6 027	0,5%	10 060	0,8%
аренда машин и оборудования	3 016	0,3%	-	-
геология	1 710	0,1%	2 436	0,2%
деятельность кафе и ресторанов	1 132	0,1%	18 621	1,5%
нефтегазовая отрасль	266	0	32 174	2,6%
образование	201	0	161	0
туризм	56	0	-	-
прочие виды деятельности	3 447	0,3%	-	-
научно-техническая деятельность	-	-	3 014	0,2%
издательская деятельность	-	-	2 014	0,2%
финансы	-	-	230	0
реклама	-	-	41	0
Итого	1 198 382	100,0%	1 233 231	100,0%
за вычетом резервов	(151 421)		(137 520)	
	1 046 961		1 095 711	

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк не имеет заёмщиков с объемом кредитов свыше 95 483 тыс. руб. (31 декабря 2009 г.: 1 заёмщика с объемом кредитов на каждого заемщика свыше 93 075 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2009 составляет 133 036 тыс. рублей или 14,29% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, исходя из видов обеспечения, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах рублей)

Вид имущества	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Ссуды, обеспеченные поручительством	5 972	-	83 030	-	89 002
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	405 713	53 556	133 740	-	593 009
Ссуды обеспеченные залогом товаров в обороте	118 287	2 226	-	-	120 513
Ссуды обеспеченные залогом автотранспорта	150 469	14 159	44 097	-	208 725
Ссуды обеспеченные залогом имущества	60 112	634	1 034	-	61 780
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	-	-	20 927	-	20 927
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	5 029	1 382	-	-	6 411
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	567	-	567
Ссуды без обеспечения	47 526	-	1 597	48 325	97 448
Итого кредитов и дебиторской задолженности	793 108	71 957	284 992	48 325	1 198 382

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года, исходя из видов обеспечения, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах рублей)

Вид имущества	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	590 553	23 401	44 566	0	658 520
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	170 070	1 115	0	0	171 185
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	130 695	2 332	42 004	0	175 031
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	39 949	350	6 257	0	46 556
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	29 626	2617	0	4 183	36 426

Ссуды, обеспеченные поручительством	13 263	0	61 778	0	75 041
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	0	0	637	0	637
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	0	0	13 223	0	13 223
Ссуды без обеспечения	0	0	1 101	55 511	56 612
	974 156	29 815	169 566	59 694	1 233 231

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Индивидуально не обесцененный» до того момента, пока не будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице ниже, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования. Реструктуризация задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика изменений условий договора и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимат ельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2010 г. (до вычета резерва под обесценения)	226 746	299	12 426	239 471
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2009 г. (до вычета резерва под обесценения)	201 889	696	61 222	263 807

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов кредитов:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	(59 216)	(513)	(24 876)	(12 794)	(97 399)
Формирование (восстановление) резерва	(55 699)	(1 204)	6 529	10 253	(40 221)
Погашено за счет резерва	-	-	100	-	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2009 года	(114 915)	(1 717)	(18 347)	(2 541)	(137 520)
Формирование (восстановление) резерва	(13 264)	(993)	180	176	(13 901)
Погашено за счет резерва	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	(128 179)	(2 710)	(18 167)	(2 365)	(151 421)

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2010 года составила 12,63% % (за 31 декабря 2009 г. – 11,15 %). Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия потерь, которые объективно присутствуют по состоянию на отчетную дату. Резерв не включает в себя сумму потерь, которые, как ожидается, могут быть понесены после отчетной даты, но не присутствовали в кредитном портфеле на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по оценкам Банка, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Далее предоставлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как необесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, обеспечением по которым является:				
объекты недвижимости	1 780	-	-	-
оборудование и транспортные средства	2 650	-	-	-
имущество	-	-	-	-

Далее предоставлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как необесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 г.:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, обеспечением по которым является:				
объекты недвижимости	120 614	-	1 874	-
оборудование и транспортные средства	-	-	488	-
имущество	-	-	-	-

Далее предоставлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Дебиторская задолженность по продаже активов с отсрочкой платежа	45 954	-
Дебиторская задолженность по оплате векселей	1 839	54 842
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	4 183
Прочая дебиторская задолженность	532	669
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	48 325	59 694
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(2 365)	(2 541)
Итого дебиторская задолженность	45 960	57 153

Дебиторская задолженность по продаже активов с отсрочкой платежа представлена договорами продажи недвижимого имущества, изъятого из залога в счет погашения кредитов.

Дебиторская задолженность по оплате векселей представлена предъявленными к погашению, просроченными векселями ОАО «Машлизинг».

Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря 2009 г. в сумме 4 183 тысяч рублей представлены арендой автотранспортных средств.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Облигации ООО «Внешпромбанк»	111 989	-
Облигации «Краснодартеплоэнерго»	31 798	-
Векселя Сбербанка России	-	100 512
Итого долговых ценных бумаг	143 787	100 512
<i>Долговые ценные бумаги, не имеющие котировок:</i>		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	13 454	1 910
Акции ОАО «Русский инвестиционный институт топливно-энергетического комплекса»	25	25
Итого долевых ценных бумаг	13 479	1935
Всего инвестиции в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 266	102 447

Облигации ООО «Внешпромбанк» и векселя Сбербанка России являются активами, переданными в доверительное управление ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

Среди финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Далее предоставлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)				
Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2010 год	2009 год
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	добыча сырой нефти и природного газа, предоставление прочих видов услуг в этих областях	Россия	13 454	1910
Акции ОАО «Русский инвестиционный институт топливно-энергетического комплекса»	предоставление прочих видов услуг	Россия	25	25

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 2010 год, 2009 год случаев возникновения просроченной задолженности не было.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 28.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное, компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Незавершен ное строительст во	Нематер иальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2008	274 103	46 341	1 119	33 177	55	354 735
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	363 738	142 473	1 119	33 177	60	540 567
Поступления	22 508	19 145	3 163	6 040	0	44 330
Выбытие	0	12 669	0	23 012	0	35 681
Переоценка	131 447	0	0		0	131 447
Остаток на конец года	517 693	148 949	4 282	16 205	60	687 188
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	89 634	96 132	0	0	5	185 772
Амортизационные отчисления	11 879	14 173	0	0	30	26 082
Выбытие	0	12 327	0	0	0	12 327
Переоценка	41 844	0	0	0	0	41 844
Остаток на конец отчетного периода	143 357	97 979	0	0	35	241 370
Остаточная стоимость на 31.12.2009	374 336	50 970	4 282	16 205	25	445 818
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	517 693	148 949	4 282	16 205	60	687 188
Поступления	53 588	5 424	22 129	281	0	81 422
Выбытие	26 000	36 590	19 382	1 424	0	83 396
Переоценка	0	0	0		0	0
Остаток на конец года	545 281	117 782	7 029	15 062	60	685 214
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	143 357	97 979	0	0	35	241 371
Амортизационные отчисления	17 166	10 429	0	0	25	27 620
Выбытие	385	23 724	0	0	0	24 109
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	160 138	84 684	0	0	60	244 882

Остаточная стоимость на 31.12.2010	385 143	33 098	7 029	15 062	0	440 332
---	----------------	---------------	--------------	---------------	----------	----------------

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2009 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Региональный центр оценки и управления стоимостью предприятия», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Справедливая стоимость зданий была определена с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на региональных рынках недвижимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 134 784 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 957 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Балансовая стоимость на 1 января 2010 г.	62 861	0
Переклассификация основных средств в категорию «инвестиционная недвижимость»	6 925	63 217
Выбытие инвестиционной недвижимости	3 559	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	66 227	63 217
Амортизация	2 512	356
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	63 715	62 861

По состоянию за 31 декабря 2010 года объекты инвестиционной недвижимости, отраженные в сумме 63 715 тысячи рублей (2009 год – 62 861 рублей), представляют собой земельные участки и помещения, которые поступили в Банк в счет погашения кредитов. Объекты инвестиционной недвижимости переданы в операционную аренду с целью получения дохода.

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде:

	(в тысячах рублей)	
	2010 год	2009 год
Менее 1 года	4 164	3 780
от 1 года до 5 лет	15 291	15 120
Более 5 лет	-	3 780
Итого	19 455	22 680

12. ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЛОГА

	(в тысячах рублей)	
Вид имущества	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Недвижимость	82 123	93 530
Автотранспорт	-	970
Прочее имущество	16 096	15 354
Итого	98 219	109 854

За 2010 год Банком получено имущество по договорам отступного в счет погашения просроченной задолженности в сумме 45 466 тысяч рублей (за 2009 год: 114 942 тысячи рублей). Имущество оценено Банком по стоимости, предусмотренной в договорах отступного.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете справедливой стоимости.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по операционной аренде	5 143	3 954
Расчеты по платежным системам	1 481	1 006
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	330	2 183
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	6 322
Прочие финансовые активы	852	8 530
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	437	7 161
Итого прочих финансовых активов	7 369	14 834
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение	3 635	638
Предоплата по основным средствам	-	448
Прочие нефинансовые активы	35	82
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	3 670	1 168
Итого прочих активов	11 039	16 002

По состоянию за 31 декабря 2010 года задолженность за имущество, отданное на реализацию в размере 330 тысячи рублей (2009 г.: 2 183 тысячи рублей), представляет собой дебиторскую задолженность компании реализовавшей имущество, полученное банком при урегулировании просроченного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2010 года расчеты по платежным системам в размере 1481 тысяч рублей (2009 г.: - 1006 тысяч рублей) представляют собой дебиторскую задолженность систем денежных переводов Western Union, Мигом и Золотая Корона.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 года:

	(в тысячах рублей)	
Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2010 г.	2009 г.
На начало периода	(219)	-
Восстановление (формирование) в отчетном периоде	(218)	(219)
На конец периода	(437)	(219)

За 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года создан резерв по просроченной задолженности за расчетно-кассовое обслуживание.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 28.

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Корреспондентские счета других банков	9	9
Срочные депозиты других банков	-	64 000
	9	64 009

Срочные депозиты других банков представляют собой краткосрочные средства, полученные на межбанковском рынке.

Текущая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 г. и 31 декабря 2009 г., так как, как правило, средства других банков являются краткосрочными по своей природе. По состоянию на 31 декабря 2010 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 9 тысяч рублей (2009: 64 009 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	(в тысячах рублей)	
	2010	2009 г.
Государственные и общественные организации	9 809	137 556
текущие (расчетные) счета	9 809	12 556
срочные депозиты	0	125 000
Прочие юридические лица	1 763 985	1 330 722
текущие (расчетные) счета	1 514 074	1 137 733
срочные депозиты	249 911	192 989
Физические лица	1 482 946	1 068 669
текущие счета (вклады до востребования)	272 455	246 800
срочные вклады	1 210 491	821 869
	3 256 740	2 536 947

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	(в тысячах рублей)			
	2010 г.	%	2009 г.	%
Физические лица	1 482 946	46%	1 068 645	42%
Предприятия торговли	367 984	11%	309 648	12%
Строительство	350 423	11%	287 105	11%
Предприятия нефтегазовой промышленности	196 516	6%	157 096	6%
Транспорт	99 571	3%	107 790	4%
Финансы и инвестиции	59 285	2%	4 462	0%
Производство	48 019	1%	45 416	2%
Муниципальные органы и государственные организации	37 138	1%	137 556	5%
Сельское хозяйство	3 564	0%	2 720	0%
Прочие	611 294	19%	416 509	16%
	3 256 740	100%	2 536 947	100%

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2010 Банк имел 2 клиента с остатками более 47 740 тысяч рублей (2009г.: 5 клиентов с остатками более 46 500 тысяч рублей), что составляет 5% от капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 277 622 тысяч рублей (2009г.: 436 126 тысяч рублей.) или 8,5% (2009: 17,1%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 28.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Векселя	22 230	119
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	22 230	119

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простыми векселями с номиналом в рублях. Векселя приобретались клиентами для расчетов, либо для получения процентного дохода. Векселя выдавались со сроками погашения по предъявлению, но не ранее.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 28.

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Субординированные депозиты	47 818	47 452
Итого прочих заемных средств	47 818	47 452

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банком привлечены два субординированных займа от юридического лица-нерезидента на сумму 1 000 000 Долларов США, ставка привлечения 10,17% годовых, сроком на 9 лет, и на сумму 557 800 Долларов США, ставка привлечения 12% годовых, сроком на 7 лет.

Географический анализ прочих заёмных средств предоставлен в примечании 28.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по платежным системам	2 157	8 749
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	1 389	976
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	348	12
Прочие	2 680	931
Итого прочих финансовых обязательств	6 574	10 668
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	5 089	3 907
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 089	3 907
	11 663	14 575

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей, за исключением количества акций)

	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	258 554	1	793 439	258 554	1	793 439
Привилегированные акции	82	1	451	82	1	451
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0		0	0		0
Итого уставный капитал	258 636	1	793 890	258 636	1	793 890

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 175% и одобряется ежегодным собранием акционеров. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

На 31 декабря 2010 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Банка не было.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010 год	2009 год
Основные средства:			
- Изменение фонда переоценки	12	-	89 603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		11 544	8 596
- Обесценение		-	-
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год:		11 544	98 199
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			

- Изменение фонда переоценки основных средств	28	-	17 921
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28	2 309	1 719
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		9 235	78 559

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	(в тысячах рублей)	
	2010 г.	2009 г.
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	190 238	281 711
- в том числе проценты по обесцененным кредитам	1 817	6 929
Средства в других банках	32 045	48 350
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 283	330 061
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	54 183	95 319
Итого процентных доходов	276 466	425 380
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные депозиты физических лиц	(119 940)	(86 508)
Срочные депозиты юридических лиц	(14 178)	(84 604)
Прочие заемные средства	(5 119)	(5 380)
Срочные депозиты банков	(980)	(2 174)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(25)	(115)
Итого процентных расходов	(140 242)	(178 781)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	136 224	246 599

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	(в тысячах рублей)	
	2009 г.	2009 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	90 620	83 596
Комиссия по кассовым операциям	84 727	73 014
Комиссия по операциям инкассации	3 575	3 263
Комиссия по выданным гарантиям	419	445
Комиссия по прочим операциям	10 412	6 697
Итого комиссионных доходов	189 753	167 015

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным операциям	(6 951)	(5 892)
Комиссия по операциям инкассации	(854)	(649)
Комиссия по кассовым операциям	(36)	(715)
Комиссия по другим операциям	(230)	(358)
Итого комиссионных расходов	(8 071)	(7614)
Чистый комиссионный доход	181 682	159 401

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	(в тысячах рублей)	
	2010 г.	2009 г.
Доход от выбытия основных средств	18 016	1 971
Доход от сдачи имущества в аренду	8 546	5 448
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	-	1
Прочие	7 750	10 836
Итого прочих операционных доходов	34 312	18 256

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	(в тысячах рублей)	
	2010 г.	2009 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(22 165)	(36 672)
	(22 165)	(36 672)

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

		(в тысячах рублей)	
	Примечание	2010 г.	2009 г.
Затраты на содержание персонала	1	197 112	195 932
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		27 620	26 082
Налоги, кроме налога на прибыль		21 059	26 354
Расходы на аренду		17 815	17 472
Ремонт и обслуживание оборудования		15 953	17 219
Расходы на обеспечение безопасности		14 626	13 379
Расходы на услуги связи		10 416	13 618
Канцелярские и прочие офисные расходы		8 870	9 365
Расходы по выбытию имущества		6 914	719
Расходы на страхование		6 248	4 356
Расходы на рекламу и маркетинг		3 215	2 399
Транспортные и командировочные расходы		1 639	1 723

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 110	2 284
Амортизационные отчисления по инвестиционной недвижимости	3 023	356
Плата за профессиональные услуги	-	675
Прочие	16 149	6 382
ИТОГО	353 769	338 315

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	(в тысячах рублей)	
	2010 г.	2009 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	11 755	6 679
Отложенное налогообложение	(7 111)	24 915
За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода	(2 309)	(19 640)
Влияние от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль	2 335	11 954

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка за 2010 год, составляет 20% (2009 г.: 20%).

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

	(в тысячах рублей)	
	2010 г.	2009 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(24 267)	50 292
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	(4 853)	10 058
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	368	(394)
резервы под обесценение ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не уменьшающие налоговую базу	5 388	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	934	1 839
прочие невременные разницы	498	451
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 335	11 954

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

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	(в тысячах рублей)	
	2010 г.	2009 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Финансовая аренда (лизинг)	-	5 910
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	3 042	-
Прочее	1 182	1 602
Общая сумма отложенного налогового актива	4 224	7 512
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 224	7 512
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Основные средства	(3 887)	(10 883)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(4 567)	(10 729)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(450)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 904)	(21 612)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 680)	(14 100)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 26 957 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009г.: 26 957 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2 588 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2010 года (2009 год: 279 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

27. ДИВИДЕНДЫ

	(в тысячах рублей)			
	2010 год		2009 год	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	267	2	267	0
Дивиденды, объявленные в течение года	-	142	-	142
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(140)	-	(140)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	267	4	267	2
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	0,175	-	0,175

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующие обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде. Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет директоров, Правление банка, Комитет по управлению ликвидностью, Кредитный комитет Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Управление кредитными рисками, в качестве составной части общей системы управления рисками, направлено на обеспечения устойчивого развития Банка.

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

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Решение о выдаче всех крупных кредитов принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	543 313	106	-	543 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 868	-	-	21 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	998 292	-	-	998 292
Средства в других банках	866 362	-	-	866 362
Кредиты и дебиторская задолженность	1 046 961	-	-	1 046 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 266	-	-	157 266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	440 332	-	-	440 332
Имущество, полученное по договорам залога	63 715	-	-	63 715
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	98 219	-	-	98 219
Прочие активы	11 039	-	-	11 039
ВСЕГО АКТИВЫ	4 247 367	106	-	4 247 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	9	-	-	9
Средства клиентов	3 246 699	10 041	-	3 256 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	47 818	-	47 818
Прочие обязательства	11 663	-	-	11 663
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 299	-	-	2 299
Отложенное налоговое обязательство	34 225	-	-	34 225
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 317 125	57 859	-	3 374 984
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	930 242	(57 753)	-	872 489

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	632 551	459	-	633 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 533	-	-	17 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 121	-	-	449 121
Средства в других банках	659 519	-	-	659 519
Кредиты и дебиторская задолженность	1 095 711	-	-	1 095 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 447	-	-	102 447
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	445 818	-	-	445 818
Имущество, полученное по договорам залога	62 861	-	-	62 861
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	109 854	-	-	109 854
Текущее требование по налогу на прибыль	5 360	-	-	5 360
Прочие активы	16 002	-	-	16 002
ВСЕГО АКТИВЫ	3 596 777	459	-	3 597 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	64 009	-	-	64 009
Средства клиентов	2 527 719	9 228	-	2 536 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	-	-	119
Прочие заемные средства	-	47 452	-	47 452
Прочие обязательства	14 575	-	-	14 575
Отложенное налоговое обязательство	41 336	-	-	41 336
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 647 758	56 680	-	2 704 438
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	949 019	(56 221)	-	892 798

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающие установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк 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.

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валют ы	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	491 552	33 741	18 126	-	543 419
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 868	-	-	-	21 868
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	998 292	-	-	-	998 292
Средства в других банках	824 251	28 801	13 310	-	866 362
Кредиты и дебиторская задолженность	996 531	36 905	13 525	-	1 046 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 266	-	-	-	157 266
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 361	1 008	-	-	7 369
Итого денежных финансовых активов	3 496 121	100 455	44 961	-	3 641 537
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	9	-	-	-	9
Средства клиентов	3 168 879	46 217	41 644	-	3 256 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	47 818	-	-	47 818
Прочие обязательства	6 175	399	-	-	6 574
Итого денежные финансовые обязательства	3 197 293	94 434	41 644	-	3 333 371
Чистая балансовая позиция	298 828	6 021	3 317	-	308 166

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2009 г.:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валют ы	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	546 403	54 655	31 952	-	633 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 533	0	0	-	17 533
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 121	0	0	-	449 121
Средства в других банках	658 612	907	0	-	659 519
Кредиты и дебиторская задолженность	1 046 393	42 205	7 113	-	1 095 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 447	0	0	-	102 447
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	-	0
Прочие активы	13 933	901	0	-	14 834
Итого денежных финансовых активов	2 834 442	98 668	39 065	-	2 972 175
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	64 009	0	0	-	64 009
Средства клиентов	2 455 011	45 841	36 095	-	2 536 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	0	0	-	119
Прочие заемные средства	0	47 452	0	-	47 452
Прочие обязательства	8 811	1 043	814	-	10 668
Итого денежные финансовые обязательства	2 527 950	94 336	36 909	-	2 659 195
Чистая балансовая позиция	306 492	4 332	2 156	-	312 980

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	301	301	217	217
Ослабление доллара США на 5 %	(301)	(301)	(217)	(217)
Укрепление евро 5 %	166	166	108	108

Ослабление евро 5 %	(166)	(166)	(108)	(108)
---------------------	-------	-------	-------	-------

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.

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам юридических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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.

Правлением Банка принимаются Основные положения процентной политики Банка. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах рублей)						
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде нежн ые	Итого
31 декабря 2010 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	833 263	817 201	612 747	816 915	-	3 080 126
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	149 111	868 918	261 159	242 801	-	1 521 989
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	684 152	(51 717)	351 588	574 114	-	1 558 137
31 декабря 2009 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	820 012	904 322	278 737	338 131	-	2 341 202
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	272 153	532 804	180 806	201 192	-	1 186 955
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	547 859	371 518	97 931	136 939	-	1 154 247

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 581 тыс. руб. больше (на 15 581 тыс. руб. меньше).

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 542 тыс. руб. больше (на 11 542 тыс. руб. меньше).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

(в процентах)

	2010 год				2009 год			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0	-	-	-	0	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,68	-	-	-	12,6	-	-
Средства в других банках	0,5	4,46	0,3	-	5,75	2,74	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,29	14,57	13	-	16,05	20,71	14,88	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)	-	9,98	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	0	-	-	-	4,91	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты юридических лиц	-	7,44	2,5	-	-	6,39	-	-
счета до востребования физических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты физических лиц	3,67	8,68	4,33	-	3,81	13,17	4,6	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,02	-	-	-	0	-	-
Прочие заемные средства	10,83	-	-	-	10,83	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают право заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует, амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала (Примечание 29 «Управление капиталом»). Вся информация предоставлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический отдел. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 29,1% (2009 г.: 62,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 59,1% (2009 г.: 71,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 50,1% (2009 г.: 29,4%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9	-	-	-	-	9
Средства клиентов - физических лиц	372 268	794 953	233 689	186 961	-	1 587 871
Средства клиентов - прочие	1 534 251	144 931	69 844	123 349	-	1 872 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	10 12	4 128	20 572	50 602	76 314
Прочие финансовые обязательства	6 574	-	-	-	-	6 574
Обязательства по операционной аренде	1 313	2 261	6 678	30 052	12 378	52 682
Финансовые гарантии	9 803	-	-	-	-	9 803
Неиспользованные кредитные линии	185 112	-	-	-	-	185 112

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 131 560	943 157	314 339	360 934	62 980	3 812 970
--	------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	------------------

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	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	Итого
Обязательства						
Средства других банков	64 069	-	-	-	-	64 069
Средства клиентов - физических лиц	248 488	456 549	155 934	115 466	167 629	1 144 066
Средства клиентов - прочие	1 322 286	142 661	7 216	-	-	1 472 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	-	-	-	-	119
Прочие заемные средства	-	2 529	2 571	20 415	54 464	79 979
Прочие финансовые обязательства	10 668	-	-	-	-	10 668
Обязательства по операционной аренде	1 271	4 638	7 262	18 247	27 985	59 403
Финансовые гарантии	300	-	-	-	-	300
Неиспользованные кредитные линии	93 164	-	-	-	-	93 164
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 740 365	606 377	172 983	154 128	250 078	2 923 931

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2009 года. Банк управляет риском ликвидности, опираясь на управленческую отчетность, составленную на базе бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета. Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности данные в таблицах, приведенных ниже, приблизительно соответствуют данным управленческой отчетности.

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	543 419	-	-	-	-	-	543 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	21 868	21 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 495	465 114	302 396	104 287	-	-	998 292
Средства в других банках	685 477	180 885	-	-	-	-	866 362

Кредиты и дебиторская задолженность	4 241	171 202	181 390	690 128	-	-	1 046 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 277	-	111 989	-	-	-	157 266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	440 332	440 332
Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	63 715	63 715
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	98 219	98 219
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	7 369	-	-	-	-	3 670	11 039
Итого активов	1 412 278	817 201	595 775	794 415	0	627 804	4 247 473
Обязательства							
Средства других банков	9	-	-	-	-	-	9
Средства клиентов	1 931 680	513 398	616 679	194 983	-	-	3 256 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	-	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	-	-	-	47 818	-	47 818
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 299	2 299
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	34 225	34 225
Прочие финансовые обязательства	6 574	-	-	-	-	5 089	11 663
Итого обязательств	1 960 493	513 398	616 679	194 983	47 818	41 613	3 374 984
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(548 215)	303 803	(20 904)	599 432	(47 818)	586 191	872 489
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(548 215)	(244 412)	(265 316)	334 116	286 298	872 489	

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							0
Денежные средства и их эквиваленты	633 010	-	-	-	-	-	633 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	17 533	17 533

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	316 346	38 031	94 035	709	-	449 121
Средства в других банках	549 410	110 109	-	-	-	-	659 519
Кредиты и дебиторская задолженность	123 642	257 764	469 576	244 729	-	-	1 095 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 935	-	100 512	-	-	-	102 447
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	445 818	445 818
Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	62 861	62 861
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	109 854	109 854
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 360	5 360
Прочие активы	14 834	-	-	-	-	1 168	16 002
Итого активов	1 322 831	684 219	608 119	338 764	709	642 594	3 597 236
Обязательства							0
Средства других банков	64 009	-	-	-	-	-	64 009
Средства клиентов	1 567 178	569 521	138 803	106 050	155 395	-	2 536 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	-	-	-	-	-	119
Прочие заемные средства	-	-	-	-	47 452	-	47 452
Прочие обязательства	269	10 399	-	-	-	3 907	14 575
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41 336	41 336
Итого обязательств	1 631 575	579 920	138 803	106 050	202 847	45 243	2 704 438
Чистый разрыв ликвидности	(308 744)	104 299	469 316	232 714	(202 138)	597 351	892 798
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(308 744)	(204 445)	264 871	467 585	295 447	892 798	

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивает доходность, однако может также увеличивать риск получения 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.

Существенная часть средств клиентов банка предоставлена текущими счетами и депозитами до востребования. Руководство полагает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В результате чего данные средства распределены по срокам до погашения на основании статистической информации, имеющейся в распоряжении руководства Банка.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности – отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы.

Операционный риск

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, недостаточности функциональных возможностей автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке правил и процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление операционными рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Эффективная система управления операционными рисками помогает решать одну из стратегических задач Банка – повышение уровня управляемости бизнеса.

Основные Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка определяющих:

- порядок разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления операционными рисками.

Политика Банка в сфере управления операционными рисками характеризуется управленческим подходом, что выражается в четком разделении между руководящими органами и работниками Банка полномочий и ответственности по управлению операционными рисками

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). По состоянию за 31 декабря 2010 года этот коэффициент составил 27,5% (2009 год: 34,4%)

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Основной капитал	620 921	599 759
Дополнительный капитал	333 913	330 994
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	954 834	930 753

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Капитал первого уровня		
Оплаченный акционерный капитал	803 531	803 531
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(49 221)	(19 677)
Итого капитал первого уровня	751 721	783 854
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	107 827	107 827
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10 532	1 117
Субординированный долг	47 477	47 114
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на коллективной основе	16 972	14 064
Итого капитал второго уровня	182 628	170 122
Неконсолидируемые инвестиции в подконтрольные компании	-	-
ВСЕГО КАПИТАЛ	936 938	953 976

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски - Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства капитального характера

На конец 2010 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 5 048 тыс. рублей, относящиеся к приобретению основных средств, земельного участка и оборудования.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию на 31 декабря 2010 года действовало 45 соглашений об операционной аренде помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды составят:

(в тысячах рублей)

	2010 год	2009 год
Менее 1 года	10 252	13 171
От 1 до 5 лет	30 052	18 247
После 5 лет	12 378	27 985

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Неиспользованные кредитные линии	185 112	93 164
Гарантии выданные	9 803	300
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(0)	(0)
	194 915	93 464

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Примечание	2010 год % в год	2009 год % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		0,3% - 10,75% в год	2,0% - 12,5% в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		11,0% - 22,0% в год	16,0% - 26,0% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства		14,0% - 22,0% в год	15,0% - 25,0 % в год
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		14,0% - 25,0% в год	13,0% - 26,0% в год

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Ставки дисконтирования, используемые для расчета справедливой стоимости обязательств, отражают кредитные риски Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	274 442	274 442	233 173	233 173

Остатки по счетам в ЦБ РФ	85 184	85 184	239 711	239 711
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	183 276	183 276	156 023	156 026
Денежные средства, переданные в доверительное управление	517	517	4 103	4 103
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 868	21 868	17 533	17 533
Средства в других банках				
Краткосрочные депозиты в других банках	648 967	647 967	559 519	559 519
Депозит в ЦБ РФ	180 000	180 000	100 000	100 000
Дебиторская задолженность	37 395	37 395	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	664 929	664 929	859 241	859 241
Кредитование субъектов малого предпринимательства	69 247	69 247	28 098	28 098
Кредиты физическим лицам	266 824	266 824	151 219	151 219
Дебиторская задолженность	45 961	45 961	57 153	57 153
Прочие финансовые активы				
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	-	-	6 322	6 322
Задолженность по операционной аренде	5 143	5 143	3 954	3 954
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	330	330	2 183	2 183
Расчеты по платежным системам	1 481	1 481	1 006	1 006
Расчеты по брокерским операциям	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	415	415	1 369	1 369
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги	998 292	998 292	449 121	449 121
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	157 266	157 266	102 447	102 447
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 641 537	3 641 537	2 972 175	2 972 175
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
Депозиты других банков	-	-	64 000	64 000
Корреспондентские счета других банков	9	9	9	9
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	9 809	9 809	137 556	137 556
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-

Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 514 074	1 514 074	1 137 733	1 137 733
Срочные депозиты прочих юридических лиц	249 911	249 911	192 989	192 989
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	272 455	272 455	246 800	246 800
Срочные вклады физических лиц	1 210 491	1 210 491	821 869	821 869
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	22 230	22 230	119	119
Субординированный депозит	47 818	47 818	47 452	47 452
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по платежным системам	2 157	2 157	8 749	8 749
Взносы в государственную систему страхования вкладов	1 389	1 389	976	976
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	348	348	12	12
Прочие финансовые обязательства	2 680	2 680	931	931
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 333 371	3 333 371	2 659 195	2 659 195

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	998 292	-	998 292
Векселя российских компаний и банков	-	998 292	-	998 292
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		111 989	-	111 989
Облигации ООО «Внешпромбанк»	-	111 989		111 989
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»			13 454	
Облигации ООО «Краснодартеплоэнерго»	-	-	31 798	31 798
	-	1 110 281	45 252	1 155 533

В течение 2010 года переводы между активов и обязательств между уровнями 1 и 2 не производились.

Облигации ООО «Краснодартеплоэнерго» - небиржевые ценные бумаги, отражены в отчетности по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	449 121	-	449 121
Векселя российских компаний и банков	-	449 121	-	449 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		100 512	1 910	102 422
Векселя Сбербанка России	-	100 512	-	100 512
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	-		1 910	1 910
		549 633	1 910	551 543

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	Доходы/(расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/(расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 910	-	11 544	31 798	-	45 252
Итого по уровню 3	1 910	-	11 544	31 798	-	45 252

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	Доходы/(расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/(расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые активы						

Инвестиционные
ценные бумаги,
имеющиеся в наличии
для продажи

-	-	1 376	514	-	-	1 910
-	-	1 376	514	-	-	1 910

Итого по уровню 3

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации ООО «Краснодартеплоэнерго»	31 798	1 798
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	13 454	12 940

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	1910	1396

За 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз» оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком с помощью метода чистых активов, путем деления балансовой стоимости чистых активов на число обыкновенных акций общества.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одно из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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 и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 % - 20%)	-	5 673	23 952
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	-	4 370
Средства клиентов	3 379	32 759	38 004

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	907	3 575
Процентные расходы	1 190	2 055	4 443
Комиссионные доходы	0	0	0

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано гарантий связанным сторонам на сумму 3 104 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе компаний.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 665	19 315
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	8 309	20 477

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14% - 21%)	-	6 375	25 033
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	-	196
Средства клиентов	3 014	13 734	38 865

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 137	3 166
Процентные расходы	1 378	1 233	3 364
Комиссионные доходы	-	-	3

В течение 2009 года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банком не было выдано гарантий связанным сторонам. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе связанных лиц.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	4 950	13 185
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	8 252	19 941

Далее предоставлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 и 2009 годы:

(в тысячах рублей)

	2010 год	2009 год
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу, всего:	36 814	47 240
в том числе: - заработная плата	24 296	34 804
- премии	11 493	8 081
- прочие выплаты	1 024	55
Вознаграждение членам Совета Директоров	2 800	4 300