БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Содержание

Аудиторское Заключение……3

Отчет о финансовом положении…..……..……..5

Отчет о прибылях и убытках……..…..……6

Отчет о совокупном доходе……..……..……7

Отчет о движении денежных средств……..……..……8

Отчет об изменениях в составе собственных средств ……..……..……10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка 11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 11
3. Основы представления отчетности 12
4. Принципы учетной политики 16
5. Денежные средства и их эквиваленты 25
6. Кредиты и дебиторская задолженность 25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток 30
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 31
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 32
10. Средства в других банках 33
11. Основные средства 34
12. Прочие активы 34
13. Средства других банков 35
14. Средства клиентов 35
15. Выпущенные долговые ценные бумаги 35
16. Прочие обязательства 35
17. Уставный капитал 36
18. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль) 36
19. Процентные доходы и расходы 36
20. Комиссионные доходы и расходы 36
21. Прочие операционные доходы 37
22. Операционные расходы 37
23. Налог на прибыль 37
24. Дивиденды 38
25. Управление финансовыми рисками 38
26. Управление капиталом 46
27. Условные обязательства 46
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов 47
29. Операции со связанными сторонами 51
30. События после отчетной даты 51
31. Консолидация компании 51
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики 52

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности
БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров
БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 №Е 001508, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.07 №555 до 06.09.12.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (номер в реестре 689, ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– Лукьянов Дмитрий Андреевич, руководитель департамента банковского аудита на основании доверенности от 16.05.11 №288;

– Поздняков Евгений Геннадьевич, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Поздняков Евгений Геннадьевич, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 029220, выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 № 545, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891;

– Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К028304, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21 без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845.

Аудируемое лицо

Полное наименование: БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное наименование: БАНК "РЕЗЕРВ (ОАО).

Место нахождения: 454091, Россия, г.Челябинск, ул.Труда, д. 64а.

Основной государственный регистрационный номер 1027400001166 от 06.11.2002.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 18.04.95.

Регистрационный номер: 2364.

В 2010 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

– лицензии № 2364, выданной ЦБ РФ 28.01.10, на право осуществления банковских операций средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии № 2364, выданной ЦБ РФ 28.01.10, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Мы, аудиторская компания ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в составе собственных средств, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

29 июня 2011 года

Руководитель департамента банковского аудита
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области банковского аудита № К 028309,
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 № 21,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823) Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 029220, выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 № 545, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891) Поздняков Е.Г.

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru

	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	254,191	98,795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		10,573	6,260
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	667,847	367,699
Средства в других банках	10	794	756
Кредиты и дебиторская задолженность	6	556,113	464,297
Отложенный налоговый актив		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	31,666	143,069
Основные средства	11	110,226	97,766
Прочие активы	12	7,869	4,932
Итого активов		**1,639,279**	**1,183,574**
Обязательства			
Субординированный депозит		23,500	23,500
Средства клиентов	14	1,402,767	866,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	23,753	07,833
Средства банков		0	0
Прочие обязательства	16	3,174	2,476
Отложенное налоговое обязательство	23	2,614	2,646
Итого обязательств		**1,455,808**	**1,002,770**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	227,453	227,453
Фонд переоценки финансовых активов		0	1,489
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		-43,982	-48,138
Итого собственный капитал		**183,471**	**180,804**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**1,639,279**	**1,183,574**

Утверждено и подписано от имени правления Банка 29 июня 2011 года

Председатель Правления
Зайцев Д.Ю.

Заместитель главного бухгалтера
Милостивая О.Н.

	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	19	184,535	104,096
Процентные расходы	19	-114,325	-50,270
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		**70,210**	**53,826**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	6	-4,965	-20,179
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**65,245**	**33,647**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		29,240	36,096
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,904	14,616
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		7,826	7,419
Комиссионные доходы	20	17,014	20,775
Комиссионные расходы	20	-2,689	-1,917
Прочие операционные доходы	21	7,473	5,569
Расходы по дисконтированию кредитов		-4,523	-3,486
Чистые доходы (расходы)		**57,245**	**79,072**
Операционные расходы	22	-112,837	-97,286
Прибыль (убыток) до налогообложения		**9,653**	**15,433**
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	23	-5,497	-4,009
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		**4,156**	**11,424**

	Прим.	2010	2009
Прибыль за отчетный год		**4,156**	**11,424**
Прочий совокупный доход			
Чистые доходы/расходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			1,861
Выбытие финансовых активов		-1,489	
Изменение фонда переоценки Основных средств		0	0
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода		0	-372
Совокупный доход за год		**2,667**	**12,913**

	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		191,544	64,545
Проценты уплаченные		-115,155	-58,075
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		42,370	18,397
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,904	14,616
Комиссии полученные		17,014	20,775
Комиссии уплаченные		-2,689	-1,917
Прочие операционные доходы		7,453	5,518
Расходы на содержание персонала		-62,705	-49,937
Уплаченные операционные расходы		-43,961	-42,991
Уплаченный налог на прибыль		-6,630	993
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**30,145**	**-28,076**
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		-4,313	-5,882
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-311,925	-315,934
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		-43	-21
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-103,507	-130,511
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		-1,770	-1,094
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		538,233	637,544
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		-85,031	106,266
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		254	-24
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**62,043**	**262,268**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-29,201	-90,943
Дивиденды полученные			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-111,742	-133,755
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения		215,502	17,865
Выручка от реализации основных средств		10,968	6
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**85,527**	**-206,827**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дополнительный взносы участников			
Выплаченные дивиденды			

Примечания на страницах с 11 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**0**	**0**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**7,826**	**7,419**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**155,396**	**62,860**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**98,795**	**35,935**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	**254,191**	**98,795**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2008 года	**227,453**	**0**	**-59,562**	**167,891**
Прибыль/убыток за год		0	11424	**11,424**
Переоценка финансовых активов		1861	0	**1,861**
Изменение фонда переоценки за счет отложенного налога		-372	0	**-372**
Остаток за 31 декабря 2009 года	**227,453**	**1,489**	**-48,138**	**180,804**
Прибыль/убыток за год			4,156	**4,156**
Выбытие фин активов		-1,489		**-1,489**
Изменение фонда переоценки за счет отложеного налога				**0**
Остаток за 31 декабря 2010 года	**227,453**	**0**	**-43,982**	**183,471**

Примечания на страницах с 11 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в отношении БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО) (далее "Банк").

БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – "Банк") является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 2364. Основная деятельность Банка заключается в осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

17 февраля 2010 года произошла смена наименования Банка: прежнее полное наименование - Открытое акционерное общество "Южно-Уральский банк социального развития "Резерв", прежнее сокращенное наименование - ОАО Акционерный Банк «Резерв», новое полное наименование - БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ «РЕЗЕРВ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), новое сокращенное наименование БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО).

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

454091, г. Челябинск, ул. Труда, д.64 "А".

Банк имеет в своем составе ФИЛИАЛ «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ» БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО), расположенный по адресу: г.Екатеринбург, ул.Малышева, 29.

Банк возглавляет консолидированную (банковскую) группу, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционно-финансовая компания «Резерв-Финанс», зарегистрированное по адресу: Россия, г.Екатеринбург, ул.8 Марта, д.120-Б. Основное направление деятельности ООО «ИФК «Резерв-Финанс» - прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный темп роста ВВП в 2010 году по оценкам Росстата составил 104,0%. Рост промышленного производства за 2010 год составил 8,2%. Восстановлению экономики способствовали стабилизация на внутреннем рынке, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий, существенное снижение оттока капитала, постепенное открытие зарубежных финансовых рынков для российских компаний, а также рост цен на нефть. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая 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 интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, отражению отложенного налогообложения.

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). 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» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее – МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета.

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

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

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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.

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.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (далее - КИМФО (IFRIC) 17)(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 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» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить 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» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. 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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

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 данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы учетной политики

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. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные 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. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих 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 совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через

4. Принципы учетной политики (продолжение)

прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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.

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате

4. Принципы учетной политики (продолжение)

событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает 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. Инвестиции в дочерние предприятия классифицируются как предназначенные для продажи и учитываются по фактической стоимости.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых

ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые 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, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства.

В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения более двадцати тысяч рублей. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). 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 справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

(a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 Банком. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Финансовая аренда. Финансовой признается аренда, при которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом переход права собственности может не осуществляться.

При заключении договора финансовой аренды в отчетности отражается:

- возникновение нового актива и обязательства по погашению его стоимости – если Банк является арендатором;

- возникновение дебиторской задолженности в сумме равной чистой инвестиции в аренду – если Банк является арендодателем.

В балансе требования и обязательства отражаются по срокам их исполнения в общем порядке.

Актив (основное средство) и обязательство (обязательство по финансовой аренде) по полученному в финансовую аренду объекту отражаются по наименьшей из величин текущей дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей с использованием в качестве коэффициента дисконтирования процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если ее можно измерить, либо процентной ставки по кредитам, доступным арендатору.

Справедливая стоимость арендованного имущества на начало срока аренды, как правило, равна цене его приобретения.

Первоначальные затраты, непосредственно связанные с финансовой арендой:

- по имуществу, переданному в аренду признаются в качестве расходов в момент их возникновения;

- по имуществу, полученному в аренду включаются в стоимость арендованного актива.

Финансовый доход (расход) от финансовой аренды отражается в «Отчете о прибылях и убытках» в строке «Прочие операционные доходы (расходы)».

Доходы по имуществу, переданному в финансовую аренду, распределяются в течении срока аренды на систематической и рациональной основе, обеспечивающей отражение постоянной периодической нормы прибыли Банком.

Финансовые расходы по арендованному имуществу распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Распределение арендных платежей на составляющие осуществляется актуальным методом, основанным на процентной ставке, заложенной в договоре аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. 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, 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. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период ропорционально объему оказанных услуг. 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. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному 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, 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 EUR, на 31 декабря 2010 года - 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 EUR.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке “Комиссии полученные” отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой

отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Обязательства по уплате единого социального налога. Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Внебалансовые обязательства и прочие кредитные риски. В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче

кредитов, гарантий. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	33,952	15,177
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	63,980	17,036
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	75,258	6,613
- других стран	-	-
Межбанковские кредиты	81,000	59,345
Брокерские счета	1	624
Итого денежных средств и их эквивалентов	**254,191**	**98,795**

По состоянию на 31 декабря 2010 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

В течение 2010 и 2009 годов Банк не вел не денежную деятельность.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Корпоративные кредиты	3,516	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	73,854	166,268
Кредиты среднему и малому бизнесу	516,525	312,495
Ипотечные кредиты	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Государственные и муниципальные организации	34,134	49,414
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-71,916	-63,880
Итого кредитов и авансов клиентам	**556,113**	**464,297**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	**0**	**11,271**	**51,549**	**0**	**1,060**	**63,880**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	70	-7,338	12,610	0	-377	4,965
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	3,071	0	0	3,071
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	**70**	**3,933**	**67,230**	**0**	**683**	**71,916**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	**2,268**	**3,026**	**38,026**	**381**	**0**	**43,701**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-2,268	8,245	13,523	-381	1,060	20,179
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	**0**	**11,271**	**51,549**	**0**	**1,060**	**63,880**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	34,134	5.44%	42,221	7.99%
Строительство	34,621	5.51%	34,095	6.46%
Производство	82,862	13.19%	28,739	5.44%
Услуги	65,941	10.50%	0	0.00%
Торговля	245,254	39.05%	94,970	17.98%
Финансы	29,445	4.69%	0	0.00%
Физические лица	73,854	11.76%	166,268	31.48%
Прочие	61,918	9.86%	161,884	30.65%
Итого кредитов и авансов клиентам	**628,029**	**100.00%**	**528,177**	**100%**

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 13 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 18.347 тысяч рублей или 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 422.188 тысяч рублей, или 67,22% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 11 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 17.824 тысяч рублей или 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 408.872 тысяч рублей, или 77,41% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Среднему и малому бизнесу**	**Ипотечные кредиты**	**Государственные и муниципальные организации**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	3,516	47,683	178,372	0	34,134	263,705
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	15,721	179,256	0	0	194,977
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	10,450	115,777	0	0	126,227
- прочими активами	0	0	43,120	0	0	43,120
Итого кредитов и авансов клиентам	**3,516**	**73,854**	**516,525**	**0**	**34,134**	**628,029**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Среднему и малому бизнесу**	**Ипотечные кредиты**	**Государственные и муниципальные организации**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	0	117,543	227,410	0	49,414	394,367
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	811	3,819	0	0	4,630
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	2,450	54,696	0	0	57,146
- прочими активами	0	45,464	26,570	0	0	72,034
Итого кредитов и авансов клиентам	**0**	**166,268**	**312,495**	**0**	**49,414**	**528,177**

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

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Среднему и малому бизнесу**	**Ипотечные кредиты**	**Государственные и муниципальные организации**	**Итого**
Текущие и обесцененные						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Межбанковские кредиты]	3,516	0	0	0	0	3,516
- [Кредиты физическим лицам]	0	73,854	0	0	0	73,854
- [Кредиты малому бизнесу]	0	0	425,821	0	34,134	459,955
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	0	0	90,704	0	0	90,704
Итого текущих и обесцененных	**3,516**	**73,854**	**516,525**	**0**	**34,134**	**628,029**

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	487	0	0	0	487
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	538	0	0	0	538
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	957	0	0	0	957
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	9	2,181	0	0	2,190
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	289	34,553	0	0	34,842
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**0**	**2,280**	**36,734**	**0**	**0**	**39,014**
Общая балансовая сумма кредитов	**3,516**	**73,854**	**516,525**	**0**	**34,134**	**628,029**
За вычетом резерва под обесценение	**70**	**3,933**	**67,230**	**0**	**683**	**71,916**
Итого кредитов и авансов клиентам	**3,446**	**69,921**	**449,295**	**0**	**33,451**	**556,113**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Текущие и обесцененные						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты физическим лицам]	0	122,971	0	0	0	122,971
- [Кредиты малому бизнесу]	0	0	233,636	0	49,414	283,050
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	0	43,297	78,859	0	0	122,156
Итого текущих и обесцененных	**0**	**166,268**	**312,495**	**0**	**49,414**	**528,177**
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	411	3,700	0	0	4,111
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	498	0	0	0	498
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	75	0	0	0	75
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	5,954	0	0	0	5,954
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	423	34,165	0	0	34,588
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**0**	**7,361**	**37,865**	**0**	**0**	**45,226**
Общая балансовая сумма кредитов	**0**	**166,268**	**312,495**	**0**	**49,414**	**528,177**
За вычетом резерва под обесценение	**0**	**11,271**	**51,549**	**0**	**1,060**	**63,880**
Итого кредитов и авансов клиентам	**0**	**154,997**	**260,946**	**0**	**48,354**	**464,297**

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам :						
недвижимостью	0	0	1,100	0	0	1,100
Оборудованием и транспортными средствами	0	23,246	0	0	0	23,246
Поручительствами банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0
Прочими активами	0	16,342	0	0	0	16,342
Итого	**0**	**39,588**	**1,100**	**0**	**0**	**40,688**

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	**Кредиты малого бизнеса**	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные кредиты**	**Кредиты государственным и муниципальным организациям**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам :						
недвижимостью	0	2,300	0	0	0	2,300
Оборудованием и транспортными средствами	0	21,741	3,950	0	0	25,691
Поручительствами банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0
Прочими активами	0	15,078	0	0	0	15,078
Итого	**0**	**39,119**	**3,950**	**0**	**0**	**43,069**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

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

	2010	**2009**
Корпоративные акции	28,983	0
Государственные облигации	170,428	11,027
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	468,436	356,672
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**667,847**	**367,699**

Корпоративные акции представляют собой ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Государственные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценный бумаги, выпущенные местными органами власти РФ.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Государственные облигации	январь 2012	декабрь 2014	11.2	12.0
Муниципальные облигации				

Корпоративные облигации	июль 2011	мая 2015	8.49	21.0

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Государственные облигации	Январь 2012	Январь 2012	11,9	11,9
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	Апрель 2010	Апрель 2015	8,35	14,5

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	199,411
Кредитный рейтинг BB и ниже	155,472
Не имеющие кредитного рейтинга	312,964
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**667,847**

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2009 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

Кредитный рейтинг выше BBB +	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	11,027
Кредитный рейтинг BB и ниже	95,417
Не имеющие кредитного рейтинга	261,255
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**367,699**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Корпоративные акции		0
Корпоративные облигации	31,716	143,854
Вложения в доли	10	10
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-60	-795
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**31,666**	**143,069**

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за 2010 год:

	2010	2009
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**143,864**	

Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-352,743	-106,175
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	239,246	228,140
Купон и дисконт	1,359	8,247
Переклассификация из портфеля оцениваемые по справедливой стоимости в портфель удерживаемые до погашения	0	11,791
Переоценка по справедливой стоимости	0	1,861
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного года	**31,726**	**143,864**

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	Февраль 2012	Декабрь 2015	8.5	12.0

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2010 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	
Кредитный рейтинг BB и ниже	31,716
Не имеющие кредитного рейтинга	10
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**31,726**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2010	2009
Корпоративные акции	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	**0**	**0**

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, удерживаемых до погашения за 2010 год:

	2010	2009
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	18,178
Продажа/переклассификация бумаг "до погашения"	0	-18,178
Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Купон и дисконт	0	0
Переклассификация из портфеля оцениваемые по справедливой стоимости в портфель удерживаемые до погашения	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	**0**	**0**

10. Средства в других банках

	2010	2009
Текущие депозиты в других банках	799	756
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-5	0
Итого средств в других банках	**794**	**756**

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	799	0	799
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	799	0	799
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	**799**	**0**	**799**
Индивидуально обесцененные	**0**	**0**	**0**
За вычетом резерва под обесценение	**5**	**0**	**5**
Итого средств в других банках	**794**	**0**	**794**

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	756	0	756
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	756	0	756
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	**756**	**0**	**756**
Индивидуально обесцененные	**0**	**0**	**0**
За вычетом резерва под обесценение	**0**	**0**	**0**
Итого средств в других банках	**756**	**0**	**756**

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого

11. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим	Здания	Комп. Оборудов.	Офисное оборудов. Транспорт	НМА	Кап. Влож	Итого
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на 1 января 2009 года		**4,593**	**5,168**	**5,448**	**2,085**	**332**	**17,626**
Поступления		84,176	1,286	4,155	0	1,658	91,275
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	158	403	0	332	893
Остаток на 31 декабря 2009 года		**88,769**	**6,296**	**9,200**	**2,085**	**1,658**	**108,008**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2009 года		**67**	**3,883**	**2,519**	**1,121**	**0**	**7,590**
Амортизационные отчисления		1,164	861	778	355	0	3,158
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	151	355	0	0	506
Остаток на 31 декабря 2009 года		**1,231**	**4,593**	**2,942**	**1,476**	**0**	**10,242**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**87,538**	**1,703**	**6,258**	**609**	**1,658**	**97,766**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2009 года		**88,769**	**6,296**	**9,200**	**2,085**	**1,658**	**108,008**
Поступления		27,746	589	869	0	0	29,204
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		13,104	496	377	0	0	13,977
Остаток на 31 декабря 2010 года		**103,411**	**6,389**	**9,692**	**2,085**	**1,658**	**123,235**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года		**1,231**	**4,593**	**2,942**	**1,476**	**0**	**10,242**
Амортизационные отчисления	21	1,630	801	772	308	0	3,511
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		174	436	134	0	0	744
Остаток на 31 декабря 2010 года		**2,687**	**4,958**	**3,580**	**1,784**	**0**	**13,009**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		**100,724**	**1,431**	**6,112**	**301**	**1,658**	**110,226**

12. Прочие активы

	Прим	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		1,108	282
Расчеты с бюджетом по налогам		3,407	2,387
Прочие		3,354	2,263
Итого прочих активов		**7,869**	**4,932**

Резерв под обесценение прочих активов в 2010 году Банком не создавался. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25.

13. Средства других банков

	2010	2009
Корреспондентские счета банков	0	0
Депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	**0**	**0**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

14. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	19	42
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	265,646	291,480
- Срочные депозиты	22,000	45,800
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	64,645	12,858
- Срочные вклады	1,050,457	516,135
Итого средств клиентов	**1,402,767**	**866,315**

Банком привлечены субординированные депозиты в сумме 23.500 тыс.руб. на срок 9,7 и 10 лет под 12% годовых.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Выпущенные векселя	23,753	107,833
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**23,753**	**107,833**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

16. Прочие обязательства

	2010	2009
Кредиторская задолженность	1,474	909
Обязательство по финансовой аренде	0	0
Налоги к уплате	1,245	1,344
Прочие	455	223
Итого прочих обязательств	**3,174**	**2,476**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2010 уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

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

	2010			2009		
	Количество акций	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**	**Количество акций**	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	15,000,000	0.01	227,453	15,000,000	0.01	227,453
Итого уставного капитала	**15,000,000**		**227,453**	**15,000,000**		**227,453**

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк не имел акции, выкупленных у акционеров.

18. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2010 нераспределенная прибыль Банка составила 39.688 тысяч рублей. (2009 - 35.361 тысяча рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2010	**2009**
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	82,491	62,447
Корреспондентские счета в других банках	227	223
Долговые обязательства	101,817	41,426
Итого процентных доходов	**184,535**	**104,096**
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-8,125	-44
Счета клиентов	-106,098	-48,015
Срочные депозиты банков	-102	-2,211
Итого процентных расходов	**-114,325**	**-50,270**
Чистые процентные доходы	**70,210**	**53,826**

20. Комиссионные доходы и расходы

	2010	**2009**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	15,234	19,789
Комиссия за инкассацию	512	550
Комиссия по выданным гарантиям	1,160	50
Прочие	108	386

Итого комиссионных доходов	**17,014**	**20,775**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-1,938	-1,686
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	-163	0
Прочие	-588	-231
Итого комиссионных расходов	**-2,689**	**-1,917**
Чистый комиссионный доход	**14,325**	**18,858**

21. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Доходы от сдачи имущества в аренду	978	253
Доходы от оказания консультационных услуг	881	615
Доходы за обработку документов	4,108	4,039
Прочие доходы	1,506	662
Итого прочих операционных доходов	**7,473**	**5,569**

22. Операционные расходы

		2010	2009
Амортизация основных средств	11	-3,512	-3,158
Затраты на содержание персонала		-62,705	-49,709
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		-14,114	-9,637
Налоги, относимые на расходы		-3,465	-4,643
Ремонт и обслуживание имущества		-3,219	-6,607
Реклама и маркетинг		-4,156	-6,975
Аренда		-9,332	-9,690
Прочие расходы		-12,334	-6,867
Итого операционных расходов		**-112,837**	**-97,286**

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	5,157	175
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	340	3,834
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**5,497**	**4,009**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	**9,653**	**15,433**
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009г.: 20%)	1,931	3,087
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы увеличивающие налоговую базу	0	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0

- Не отраженные изменения в отложенном налоге	0	-1,723
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3,255	2,590
- Прочие расхождения	311	55
- Влияние изменения ставки налога на 01.01.10	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	**5,497**	**4,009**

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

	2010	**2009**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	-526	-697
Резерв под обесценение кредитов	-5,025	-4,525
Резерв под обесценение средств в других банках	-1	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
Амортизация	-2,367	-477
Прочее	-4	-1
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	0	-2,567
Общая сумма отложенного налогового актива	**-7,923**	**-8,267**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,277	5,516
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Основные средства	8,260	3,967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1,430
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**10,537**	**10,913**
Итого отложенное налоговое обязательство	**-2,614**	**-2,646**

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, остальное изменение налога через прибыль и убыток.

24. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2010 и 2009 финансовых годов не выплачивались.

25. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой

стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. 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, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 6. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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 процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	**Другие страны**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	254,191	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10,573	0	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,847	0	667,847
Средства в других банках	794	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	556,113	0	556,113
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	31656	31,666
Основные средства	110,226	0	110,226
Прочие активы	7,869	0	7,869
Итого активов	**1,607,623**	**31,656**	**1,639,279**
Обязательства			
Субординированный депозит	23,500	0	23,500
Средства клиентов	1,402,767	0	1,402,767

Выпущенные долговые ценные бумаги	23,753	0	23,753
Отложенное налоговое обязательство	2,614	0	2,614
Прочие обязательства	3,174	0	3,174
Итого обязательств	**1,455,808**	**0**	**1,455,808**
Чистая балансовая позиция	**151,815**	**31,656**	**183,471**

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	**Другие страны**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	98,795	0	98,795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6,260	0	6,260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367,699	0	367,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	143,059	143,069
Средства в других банках	756	0	756
Кредиты и дебиторская задолженность	464,297	0	464,297
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства	97,766	0	97,766
Прочие активы	4,932	0	4,932
Итого активов	**1,040,515**	**143,059**	**1,183,574**
Обязательства			
Субординированный депозит	23,500	0	23,500
Средства клиентов	866,315	0	866,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	107,833	0	107,833
Отложенное налоговое обязательство	2,646	0	2,646
Прочие обязательства	2,476	0	2,476
Итого обязательств	**1,002,770**	**0**	**1,002,770**
Чистая балансовая позиция	**37,745**	**143,059**	**180,804**

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

Банка подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. 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 представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	172,986	15,297	65,908	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10,573	0	0	0	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,847	0	0	0	667,847
Средства в других банках	0	794	0	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	503,525	9,768	42,820	0	556,113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	31,656	0	0	31,666
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	110,226	0	0	0	110,226
Прочие активы	7,423	446	0	0	7,869
Итого активов	**1,472,590**	**57,961**	**108,728**	**0**	**1,639,279**
Обязательства					
Средства клиентов	1,252,443	74,052	76,272	0	1,402,767
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,753	0	0	0	23,753
Отложенное налоговое обязательство	2,614	0	0	0	2,614
Прочие обязательства	3,137	37	0	0	3,174
Субординированный депозит	23,500	0	0	0	23,500
	Валюта Российской федерации	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**
Итого обязательств	**1,305,447**	**74,089**	**76,272**	**0**	**1,455,808**
Чистая балансовая позиция	**167,143**	**-16,128**	**32,456**	**0**	**183,471**

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	86,224	7,327	5,244	0	98,795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6,260	0	0	0	6,260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367,699	0	0	0	367,699
Средства в других банках	0	756	0	0	756
Кредиты и дебиторская задолженность	464,297	0	0	0	464,297
Финансовые активы в наличии для продажи	38,966	104,103	0	0	143,069
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	97,766	0	0	0	97,766
Прочие активы	4,458	474	0	0	4,932
Итого активов	**1,065,670**	**112,660**	**5,244**	**0**	**1,183,574**
Обязательства					
Средства клиентов	752,033	32,128	82,154	0	866,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	107,833	0	0	0	107,833
Отложенное налоговое обязательство	2,646	0	0	0	2,646
Прочие обязательства	2,360	116	0	0	2,476

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Итого обязательств	**864,872**	**32,244**	**82,154**	**0**	**979,270**
Чистая балансовая позиция	**200,798**	**80,416**	**-76,910**	**0**	**204,304**

Банк предоставлял кредиты 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.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-806	-806	4,021	4,021
Ослабление доллара США на 5%	806	806	-4,021	-4,021
Укрепление евро на 5%	1,623	1,623	-3,846	-3,846
Ослабление евро на 5%	-1,623	-1,623	3,846	3,846

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	**270,128**	**160,705**	**140,316**	**887,440**	**62,595**	**1,521,184**
Итого финансовых обязательств	**391,918**	**499,252**	**499,249**	**36,101**	**26,114**	**1,452,634**

Чистый разрыв на 31 декабря 2010 года	**-121,790**	**-338,547**	**-358,933**	**851,339**	**36,481**	**68,550**
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	**142,941**	**289,745**	**216,424**	**343,850**	**0**	**992,960**
Итого финансовых обязательств	**356,038**	**249,808**	**235,919**	**132,383**	**0**	**974,148**
Чистый разрыв на 31 декабря 2009 года	**-213,097**	**39,937**	**-19,495**	**211,467**	**0**	**18,812**

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2010

валюта	**Увеличение в базисных пунктах**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Рубль	100	40817	40817

валюта	**Уменьшение в базисных пунктах**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Рубль	100	-40817	-40817

2009

валюта	**Увеличение в базисных пунктах**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Рубль	100	7042	7042

валюта	**Уменьшение в базисных пунктах**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Рубль	100	-7042	-7042

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года

	2010				**2009**			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**

Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые торговые ценные бумаги	13.48	0.00	0.00	0.00	11.26	0.00	0.00	0.00
Средства в других банках	3.09	0.00	0.00	0.00	4.35	2.53	0.00	0.00
Кредиты и авансы клиентам	16.73	15.50	10.73	0.00	18.87	0.00	0.00	0.00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0.00	11.67	0.00	0.00	8.88	10.08	0.00	0.00
Дебиторская задолженность по сделкам репо	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Прочие активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Обязательства								
Средства других банков	0.00	0.00	0.00	0.00	4.89	0.00	0.00	0.00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.10	0.10	0.10	0.00	0.10	0.10	0.10	0.00
- срочные депозиты	12.13	7.39	6.99	0.00	15.56	8.78	8.95	0.00
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.21	0.00	0.00	0.00	2.50	0.00	0.00	0.00
Прочие заемные средства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Прочие обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Субординированный депозит	12.00	0.00	0.00	0.00	12.00	0.00	0.00	0.00
Обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, удерживаемые для продажи (или группами выбытия)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Прочий ценовой риск

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

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2010 года цены на акции были на (10% (2009 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 66.785 тысяч рублей (2009 г.: на 36.770 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3.172 тысячи рублей (2009 г.: на 14.385 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. 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. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Риск ликвидности. 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, произведением выплат по гарантиям и по

производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет, Отдел оценки рисков, а также рабочая группа в составе: Отдел управления ресурсами, Заместитель Председателя Правления, Председатель Правления.

Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	254,191	0	0	0	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	10,573	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	638,864	28,983	667,847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	31,656	10	31,666
Средства в других банках	0	794	0	0	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	15,937	159,911	140,316	216,920	23,029	556,113
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	110,226	110,226
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	7,869	0	0	0	0	7,869
Итого активов	**277,997**	**160,705**	**140,316**	**887,440**	**172,821**	**1,639,279**
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	390,960	485,766	489,940	36,101	0	1,402,767
Субординированный депозит	0	0	0	0	23,500	23,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	958	13,486	9,309	0	0	23,753
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2,614	2,614
Прочие обязательства	3,174	0	0	0	0	3,174
Итого обязательств	**395,092**	**499,252**	**499,249**	**36,101**	**26,114**	**1,455,808**
Чистый разрыв ликвидности	**-117,095**	**-338,547**	**-358,933**	**851,339**	**146,707**	**183,471**

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно

представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; 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 с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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.

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

	2010	**2009**
Основной капитал	185,015	166,961
Дополнительный капитал	23,521	23,528
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	**208,536**	**190,489**

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2010	**2009**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	150,000	150,000
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	35,015	16,961
Итого капитала 1-го уровня	**185,015**	**166,961**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	21	28
Субординированный депозит	23,500	23,500
Итого капитала 2-го уровня	**23,521**	**23,528**
Итого капитала	**208,536**	**190,489**

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2010 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной

финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	95,639	26,325
Выданные гарантии и поручительства	27,061	40,070
Итого обязательств кредитного характера	**122,700**	**66,395**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных 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.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за

исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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 обычно равна 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.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2010 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		**31 декабря 2009 года**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	**264,764**	**264,764**	**105,055**	**105,055**
- Наличные средства	33,952	33,952	15,177	15,177
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	63,980	63,980	17,036	17,036
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10,573	10,573	6,260	6,260
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	75,258	75,258	6,613	6,613

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
Средства в других банках	**794**	**794**	**756**	**756**
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**0**	**0**	**0**	**0**
Кредиты и авансы клиентам	**556,113**	**556,113**	**464,297**	**464,297**
Дебиторская задолженность по сделкам репо	**0**	**0**	**0**	**0**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**0**	**0**	**0**	**0**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**31,666**	**31,666**	**143,069**	**143,069**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	31,656	31,656	143,059	143,059
- Доли участия	10	10	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**667,847**	**667,847**	**367,699**	**367,699**
- Российские государственные облигации	170,428	170,428	11,027	11,027
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным акции	28,983	28,983	0	0
- Корпоративные облигации	468,436	468,436	356,672	356,672
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Итого финансовых активов	**1,521,184**	**1,521,184**	**1,080,876**	**1,080,876**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	**0**	**0**	**0**	**0**
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	**1,402,767**	**1,402,767**	**866,315**	**866,315**
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	19	19	42	42
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	265,646	265,646	291,480	291,480
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	22,000	22,000	45,800	45,800
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	64,645	64,645	12,858	12,858
- Срочные вклады физических лиц	1,050,457	1,050,457	516,135	516,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	**23,753**	**23,753**	**107,833**	**107,833**

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
- Векселя	23,753	23,753	107,833	107,833
- Еврооблигации	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0
- Депозитные сертификаты	0	0	0	0
- Облигации	0	0	0	0
Прочие заемные средства	**0**	**0**	**0**	**0**
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения __	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	**0**	**0**	**0**	**0**
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0
- Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0
Субординированный депозит	**23,500**	**23,500**	**23,500**	**23,500**
- Субординированный депозит	23,500	23,500	23,500	23,500
Итого финансовых обязательств	**1,450,020**	**1,450,020**	**997,648**	**997,648**

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2010			**2009**		
(в тыс. руб.)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
-Корпоративные облигации	468,436	0	0	356672	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации федерального займа	170,428	0	0	11027	0	0
-Корпоративные акции	28,983	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	31666	0	0	143854	0
-Доли участия	0	0	0	0	0	10
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	**667,847**	**31666**	**0**	**367699**	**143854**	**10**

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента 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.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2010	2009
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	**91,622**	**54,702**
Кредиты, выданные в течение года	230,128	167,120
(Возврат кредитов в течение года)	318,883	130,741
Кредиты на 31 декабря отчетного года	**2,867**	**91,081**
Процентный доход	**4,377**	**4,560**
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**41,069**	**3,771**
Депозиты, полученные в течение года	37,785	25,000
(Депозиты, выплаченные в течение года)	55,553	3,771
Депозиты за 31 декабря отчетного года	**23,301**	**25,000**
Процентные расходы по депозитам	**2,597**	**0**
Комиссионные доходы	**775**	**0**
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу	**7,352**	**4,027**
Гарантии, выданные Банком	**0**	**0**

30. События после отчетной даты

В 2010 году решением общего собрания акционеров нераспределенная прибыль осталась нераспределенной.

31. Консолидация компании

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк контролировал деятельность компании ООО "ИФК «Резерв-Финанс". Данная компания была учреждена Банком в 2010 году.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк контролировал деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения

осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Банка. Банк владел правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также был подвержен рискам, связанным с деятельностью данной компании.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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

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

Группа БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНО ОБЩЕСТВО)

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Содержание

Аудиторское Заключение……3

Консолидированный отчет о финансовом положении…..……..……..5

Консолидированный отчет о прибылях и убытках…….……..……6

Консолидированный отчет о совокупном доходе……..……..7

Консолидированный отчет о движении денежных средств……..……8

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств ……..……..10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы 11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 11
3. Основы представления отчетности 12
4. Принципы учетной политики 16
5. Денежные средства и их эквиваленты 24
6. Кредиты и дебиторская задолженность 24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток 30
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 32
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 33
10. Средства в других банках 34
11. Основные средства 35
12. Прочие активы 36
13. Средства других банков 37
14. Средства клиентов 37
15. Выпущенные долговые ценные бумаги 37
16. Прочие обязательства 38
17. Уставный капитал 38
18. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль) 38
19. Процентные доходы и расходы 39
20. Комиссионные доходы и расходы 39
21. Прочие операционные доходы 40
22. Операционные расходы 40
23. Налог на прибыль 40
24. Дивиденды 42
25. Управление финансовыми рисками 42
26. Управление капиталом 51
27. Условные обязательства 51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов 52
29. Операции со связанными сторонами 57
30. События после отчетной даты 58
31. Консолидация компании 58
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики 58

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности
Группы БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров
БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 №Е 001508, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.07 №555 до 06.09.12.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (номер в реестре 689, ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– Лукьянов Дмитрий Андреевич, руководитель департамента банковского аудита на основании доверенности от 16.05.11 №288;

– Поздняков Евгений Геннадьевич, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Поздняков Евгений Геннадьевич, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 029220, выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 № 545, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891;

– Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К028304, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21 без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845.

Аудируемое лицо

Полное наименование: БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное наименование: БАНК "РЕЗЕРВ (ОАО).

Место нахождения: 454091, Россия, г.Челябинск, ул.Труда, д. 64а.

Основной государственный регистрационный номер 1027400001166 от 06.11.2002.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 18.04.95.

Регистрационный номер: 2364.

В 2010 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

– лицензии № 2364, выданной ЦБ РФ 28.01.10, на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии № 2364, выданной ЦБ РФ 28.01.10, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Мы, аудиторская компания ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Группы БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, включает в себя: консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

29 июня 2011 года

Руководитель департамента банковского аудита
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области банковского аудита № К 028309,
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 № 21,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823) Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 029220, выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 № 545, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891) Поздняков Е.Г.

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru

	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	254,191	98,797
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		10,573	6,260
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	667,847	367,699
Средства в других банках	10	794	756
Кредиты и дебиторская задолженность	6	587,088	508,748
Отложенный налоговый актив		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	65,144	188,059
Основные средства	11	110,226	97,766
Прочие активы	12	9,861	4,943
Итого активов		**1,705,724**	**1,273,028**
Обязательства			
Субординированный депозит		23,500	23,500
Средства клиентов	14	1,402,389	866,310
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	42,988	198,187
Средства банков		0	0
Прочие финансовые обязательства	16	47,617	0
Прочие обязательства	16	3,443	2,480
Отложенное налоговое обязательство		2,392	2,463
Итого обязательств		**1,522,329**	**1,092,940**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	227,453	227,453
Фонд переоценки финансовых активов		0	1,489
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		-44,058	-48,854
Итого собственный капитал		**183,395**	**180,088**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**1,705,724**	**1,273,028**

Утверждено и подписано от имени правления Банка 29 июня 2011 года

_____ _____

Председатель Правления
Зайцев Д.Ю.

Заместитель главного бухгалтера
Милостивая О.Н.

Примечания на страницах с 11 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	19	185,207	104,451
Процентные расходы	19	-114,914	-50,621
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		**70,293**	**53,830**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	6	-5,597	-21,086
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**64,696**	**32,744**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		30,561	36,096
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,904	14,616
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		7,826	7,419
Комиссионные доходы	20	17,014	20,775
Комиссионные расходы	20	-2,723	-1,917
Прочие операционные доходы	21	8,189	5,587
Расходы по дисконтированию кредитов		-4,523	-3,486
Чистые доходы (расходы)		**59,248**	**79,090**
Операционные расходы	22	-113,821	-97,296
Прибыль (убыток) до налогообложения		**10,123**	**14,538**
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	23	-5,327	-3,830
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		**4,796**	**10,708**

Примечания на страницах с 11 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Прибыль за отчетный год	**4,796**	**10,708**
Прочий совокупный доход		
Чистые доходы/расходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1,861
Выбытие финансовых активов	-1,489	
Изменение фонда переоценки Основных средств	0	0
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	0	-372
Совокупный доход за год	**3,307**	**12,197**

	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		192,216	64,545
Проценты уплаченные		-115,744	-58,075
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		43,691	18,397
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,904	14,616
Комиссии полученные		17,014	20,775
Комиссии уплаченные		-2,721	-1,917
Прочие операционные доходы		8,169	5,518
Расходы на содержание персонала		-62,705	-49,937
Уплаченные операционные расходы		-44,945	-42,991
Уплаченный налог на прибыль		-6,499	993
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**31,380**	**-28,076**
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		-4,313	-5,882
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-311,925	-315,934
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		-43	-21
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-90,663	-130,511
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		-3,751	-1,094
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		537,860	637,544
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		-156,150	106,266
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым обязательствам		47,617	0
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		519	-24
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**50,531**	**262,268**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-29,201	-90,943
Дивиденды полученные			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-111,742	-133,755
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения		227,014	17,865
Выручка от реализации основных средств		10,968	6
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**97,039**	**-206,827**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дополнительный взносы участников			
Выплаченные дивиденды			

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**0**	**0**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**7,826**	**7,419**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**155,396**	**62,860**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**98,795**	**35,935**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	**254,191**	**98,795**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2008 года	**227,453**	**0**	**-59,562**	**167,891**
Прибыль/убыток за год		0	10708	**10,708**
Переоценка финансовых активов		1861	0	**1,861**
Изменение фонда переоценки за счет отложенного налога		-372	0	**-372**
Остаток за 31 декабря 2009 года	**227,453**	**1,489**	**-48,854**	**180,088**
Прибыль/убыток за год			4,796	**4,796**
Выбытие фин активов		-1,489		**-1,489**
Изменение фонда переоценки за счет отложенного налога				**0**
Остаток за 31 декабря 2010 года	**227,453**	**0**	**-44,058**	**183,395**

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в отношении БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО) (далее "Банк"), контролируемой компании ООО "ИФК «Резерв-Финанс" (совместно именуемых "Группа" или "Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО).

БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – "Банк") является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 2364. Основная деятельность Банка заключается в осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

17 февраля 2010 года произошла смена наименования Банка: прежнее полное наименование - Открытое акционерное общество "Южно-Уральский банк социального развития "Резерв", прежнее сокращенное наименование - ОАО Акционерный Банк «Резерв», новое полное наименование - БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ «РЕЗЕРВ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), новое сокращенное наименование БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО).

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

454091, г. Челябинск, ул. Труда, д.64 "А".

Банк имеет в своем составе ФИЛИАЛ «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ» БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО), расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Малышева, 29.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный темп роста ВВП в 2010 году по оценкам Росстата составил 104,0%. Рост промышленного производства за 2010 год составил 8,2%. Восстановлению экономики способствовали стабилизация на внутреннем рынке, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий, существенное снижение оттока капитала, постепенное открытие зарубежных финансовых рынков для российских компаний, а также рост цен на нефть. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, отражению отложенного налогообложения.

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). 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 Группы.

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

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее – МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета.

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

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 влияния на финансовую отчетность Группы.

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 влияния на финансовую отчетность Группы.

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 влияния на финансовую отчетность Группы.

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

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

поправка к МСФО (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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (далее - КИМФО (IFRIC) 17)(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 влияния на финансовую отчетность Группы.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить 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 Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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 Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Группа 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;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

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 Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, 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. К эквивалентам денежных средств Группа может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. 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. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих 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 совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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.

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

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

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью

4. Принципы учетной политики (продолжение)

отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает 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. Инвестиции в дочерние предприятия классифицируются как предназначенные для продажи и учитываются по фактической стоимости.

Группа 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 Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые 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, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как

4. Принципы учетной политики (продолжение)

разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Группа продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства.

В целях МСФО в составе основных средств Группа принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения более двадцати тысяч рублей. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). 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 справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа 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 (земля или здание – или часть здания - или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

(a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой. Инвестиционная недвижимость отражается Группой по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

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.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 Группой. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда. Когда Группа 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.

Финансовая аренда. Финансовой признается аренда, при которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом переход права собственности может не осуществляться.

При заключении договора финансовой аренды в отчетности отражается:

- возникновение нового актива и обязательства по погашению его стоимости – если Группа является арендатором;

- возникновение дебиторской задолженности в сумме равной чистой инвестиции в аренду – если Группа является арендодателем.

В балансе требования и обязательства отражаются по срокам их исполнения в общем порядке.

Актив (основное средство) и обязательство (обязательство по финансовой аренде) по полученному в финансовую аренду объекту отражаются по наименьшей из величин текущей дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей с использованием в качестве коэффициента дисконтирования процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если ее можно измерить, либо процентной ставки по кредитам, доступным арендатору.

Справедливая стоимость арендованного имущества на начало срока аренды, как правило, равна цене его приобретения.

Первоначальные затраты, непосредственно связанные с финансовой арендой:

- по имуществу, переданному в аренду признаются в качестве расходов в момент их возникновения;

- по имуществу, полученному в аренду включаются в стоимость арендованного актива.

Финансовый доход (расход) от финансовой аренды отражается в «Отчете о прибылях и убытках» в строке «Прочие операционные доходы (расходы)».

Доходы по имуществу, переданному в финансовую аренду, распределяются в течении срока аренды на систематической и рациональной основе, обеспечивающей отражение постоянной периодической нормы прибыли Группой.

Финансовые расходы по арендованному имуществу распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Распределение арендных платежей на составляющие осуществляется актуальным методом, основанным на процентной ставке, заложенной в договоре аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог 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.

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, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный

4. Принципы учетной политики (продолжение)

капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. 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 Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. 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. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. 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. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному 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,

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.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3916 рубля за 1 доллар США и 41,4275 рублей за 1 EUR. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные

4. Принципы учетной политики (продолжение)

финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Группа не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке “Комиссии полученные” отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Группа применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Обязательства по уплате единого социального налога. Группа производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Внебалансовые обязательства и прочие кредитные риски. В ходе обычной деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий. Группа создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	33,952	15,177
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	63,980	17,036
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	75,258	6,615
- других стран	-	-
Межбанковские кредиты	81,000	59,345
Брокерские счета	1	624
Итого денежных средств и их эквивалентов	**254,191**	**98,797**

По состоянию на 31 декабря 2010 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

В течение 2010 и 2009 годов Группа не вела не денежную деятельность.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Корпоративные кредиты	3,516	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	73,854	192,771
Кредиты среднему и малому бизнесу	548,132	331,350
Ипотечные кредиты	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Государственные и муниципальные организации	34,134	49,414
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-72,548	-64,787
Итого кредитов и авансов клиентам	**587,088**	**508,748**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	**0**	**11,801**	**51,926**	**0**	**1,060**	**64,787**

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	70	-7,868	13,772	0	-377	5,597
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	3,071	0	0	3,071
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	907	0	0	907
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	**70**	**3,933**	**67,862**	**0**	**683**	**72,548**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года.

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Малому бизнесу**	**Ипотечные кредиты**	**Государственные и муниципальные организации**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	**2,268**	**3,026**	**38,026**	**381**	**0**	**43,701**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-2,268	8,775	13,900	-381	1,060	21,086
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	**0**	**11,801**	**51,926**	**0**	**1,060**	**64,787**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2010		2009	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Государственные и общественные организации	34,134	5.17%	42,221	7.36%
Строительство	34,621	5.25%	34,095	5.94%
Производство	82,862	12.56%	28,739	5.01%
Услуги	65,941	10.00%	0	0.00%
Торговля	266,974	40.47%	94,970	16.56%
Финансы	29,445	4.46%	0	0.00%
Физические лица	73,854	11.20%	192,771	33.61%
Прочие	71,805	10.89%	180,739	31.51%
Итого кредитов и авансов клиентам	**659,636**	**100.00%**	**573,535**	**100%**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы было 14 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 18.340 тысяч рублей или 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 443.908 тысяч рублей, или 67,30% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы было 11 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 18.009 тысяч рублей или 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 408.872 тысяч рублей, или 71,28% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Среднему и малому бизнесу**	**Ипотечные кредиты**	**Государственные и муниципальные организации**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	3,516	47,683	200,092	0	34,134	285,425
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	15,721	179,256	0	0	194,977
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	10,450	125,664	0	0	136,114
- прочими активами	0	0	43,120	0	0	43,120
Итого кредитов и авансов клиентам	**3,516**	**73,854**	**548,132**	**0**	**34,134**	**659,636**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	0	144,046	246,265	0	49,414	439,725
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	811	3,819	0	0	4,630
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	2,450	54,696	0	0	57,146
- прочими активами	0	45,464	26,570	0	0	72,034
Итого кредитов и авансов клиентам	**0**	**192,771**	**331,350**	**0**	**49,414**	**573,535**

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Текущие и обесцененные						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Межбанковские кредиты]	3,516	0	0	0	0	3,516
- [Кредиты физическим лицам]	0	73,854	0	0	0	73,854
- [Кредиты малому бизнесу]	0	0	457,428	0	34,134	491,562
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	0	0	90,704	0	0	90,704
Итого текущих и обесцененных	**3,516**	**73,854**	**548,132**	**0**	**34,134**	**659,636**
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	487	21,720	0	0	22,207
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	538	0	0	0	538
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	957	0	0	0	957
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	9	2,181	0	0	2,190
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	289	34,553	0	0	34,842
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**0**	**2,280**	**58,454**	**0**	**0**	**60,734**
Общая балансовая сумма кредитов	**3,516**	**73,854**	**548,132**	**0**	**34,134**	**659,636**
За вычетом резерва под обесценение	**70**	**3,933**	**67,862**	**0**	**683**	**72,548**
Итого кредитов и авансов клиентам	**3,446**	**69,921**	**480,270**	**0**	**33,451**	**587,088**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Среднему и малому бизнесу**	**Ипотечные кредиты**	**Государственные и муниципальные организации**	**Итого**
Текущие и обесцененные						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты физическим лицам]	0	142,113	0	0	0	142,113
- [Кредиты малому бизнесу]	0	0	214,626	0	49,414	264,040
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	0	43,297	78,859	0	0	122,156
Итого текущих и обесцененных	**0**	**185,410**	**293,485**	**0**	**49,414**	**528,309**
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	411	3,700	0	0	4,111
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	498	0	0	0	498
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	75	0	0	0	75
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	5,954	0	0	0	5,954
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	423	34,165	0	0	34,588
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**0**	**7,361**	**37,865**	**0**	**0**	**45,226**
Общая балансовая сумма кредитов	**0**	**192,771**	**331,350**	**0**	**49,414**	**573,535**
За вычетом резерва под обесценение	**0**	**11,801**	**51,926**	**0**	**1,060**	**64,787**
Итого кредитов и авансов клиентам	**0**	**180,970**	**279,424**	**0**	**48,354**	**508,748**

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	**Кредиты малого бизнеса**	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные кредиты**	**Кредиты государственным и муниципальным организациям**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам :						
недвижимостью	0	0	1,100	0	0	1,100
Оборудованием и транспортными средствами	0	23,246	0	0	0	23,246
Поручительствами банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0
Прочими активами	0	16,342	0	0	0	16,342
Итого	**0**	**39,588**	**1,100**	**0**	**0**	**40,688**

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам :						
недвижимостью	0	2,300	0	0	0	2,300
Оборудованием и транспортными средствами	0	21,741	3,950	0	0	25,691
Поручительствами банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0
Прочими активами	0	15,078	0	0	0	15,078
Итого	**0**	**39,119**	**3,950**	**0**	**0**	**43,069**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

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

	2010	2009
Корпоративные акции	28,983	0
Государственные облигации	170,428	11,027
Муниципальные облигации		0
Корпоративные облигации	468,436	356,672
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**667,847**	**367,699**

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Корпоративные акции представляют собой ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Государственные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценный бумаги, выпущенные местными органами власти РФ.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Государственные облигации	январь 2012	декабрь 2014	11.2	12.0
Муниципальные облигации				
Корпоративные облигации	июль 2011	мая 2015	8.49	21.0

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Государственные облигации	Январь 2012	Январь 2012	11,9	11,9
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	Апрель 2010	Апрель 2015	8,35	14,5

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	199,411
Кредитный рейтинг BB и ниже	155,472
Не имеющие кредитного рейтинга	312,964
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**667,847**

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2009 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

Кредитный рейтинг выше BBB +	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	11,027
Кредитный рейтинг BB и ниже	95,417
Не имеющие кредитного рейтинга	261,255
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**367,699**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Корпоративные акции	33,488	0
Корпоративные облигации	31,716	143,854
Вложения в доли	0	45,000
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-60	-795
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**65,144**	**188,059**

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за 2010 год:

	2010	2009
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**188,854**	
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-397,743	-106,175
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	272,734	273,130
Купон и дисконт	1,359	8,247
Переклассификация из портфеля оцениваемые по справедливой стоимости в портфель удерживаемые до погашения	0	11,791
Переоценка по справедливой стоимости	0	1,861
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	**65,204**	**188,854**

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	Февраль 2012	Декабрь 2015	8.5	12.0

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	
Кредитный рейтинг BB и ниже	31,716
Не имеющие кредитного рейтинга	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**31,716**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2010	2009
Корпоративные акции	0	0
Корпоратинвные облигации	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	**0**	**0**

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, удерживаемых до погашения за 2010 год:

	2010	2009
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	18,178
Продажа/переклассификация бумаг "до погашения"	0	-18,178
Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Купон и дисконт	0	0
Переклассификация из портфеля оцениваемые по справедливой стоимости в портфель удерживаемые до погашения	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного года	**0**	**0**

10. Средства в других банках

	2010	2009
Текущие депозиты в других банках	799	756
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-5	0
Итого средств в других банках	**794**	**756**

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	799	0	799
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	799	0	799
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	**799**	**0**	**799**
Индивидуально обесцененные	**0**	**0**	**0**
За вычетом резерва под обесценение	**5**	**0**	**5**
Итого средств в других банках	**794**	**0**	**794**

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	756	0	756
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	756	0	756
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	**756**	**0**	**756**
Индивидуально обесцененные	**0**	**0**	**0**
За вычетом резерва под обесценение	**0**	**0**	**0**
Итого средств в других банках	**756**	**0**	**756**

11. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим	Здания	Комп. Оборудов.	Офисное оборудов. Транспорт	НМА	Кап. Влож	Итого
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на 1 января 2009 года		**4,593**	**5,168**	**5,448**	**2,085**	**332**	**17,626**
Поступления		84,176	1,286	4,155	0	1,658	91,275
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	158	403	0	332	893
Остаток на 31 декабря 2009 года		**88,769**	**6,296**	**9,200**	**2,085**	**1,658**	**108,008**

	Прим	Здания	Комп. Оборудов.	Офисное оборудов. Транспорт	НМА	Кап. Влож	Итого
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2009 года		**67**	**3,883**	**2,519**	**1,121**	**0**	**7,590**
Амортизационные отчисления		1,164	861	778	355	0	3,158
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	151	355	0	0	506
Остаток на 31 декабря 2009 года		**1,231**	**4,593**	**2,942**	**1,476**	**0**	**10,242**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**87,538**	**1,703**	**6,258**	**609**	**1,658**	**97,766**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2009 года		**88,769**	**6,296**	**9,200**	**2,085**	**1,658**	**108,008**
Поступления		27,746	589	869	0	0	29,204
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		13,104	496	377	0	0	13,977
Остаток на 31 декабря 2010 года		**103,411**	**6,389**	**9,692**	**2,085**	**1,658**	**123,235**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года		**1,231**	**4,593**	**2,942**	**1,476**	**0**	**10,242**
Амортизационные отчисления	21	1,630	801	772	308	0	3,511
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		174	436	134	0	0	744
Остаток на 31 декабря 2010 года		**2,687**	**4,958**	**3,580**	**1,784**	**0**	**13,009**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		**100,724**	**1,431**	**6,112**	**301**	**1,658**	**110,226**

12. Прочие активы

	Прим	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		1,182	293
Расчеты с бюджетом по налогам		5,314	2,387
Прочие		3,365	2,263
Итого прочих активов		**9,861**	**4,943**

Резерв под обесценение прочих активов в 2010 году Группой не создавался. Группа не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25.

13. Средства других банков

	2010	2009
Корреспондентские счета банков	0	0
Депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	**0**	**0**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

14. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	19	42
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	265,268	291,475
- Срочные депозиты	22,000	45,800
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	64,645	12,858
- Срочные вклады	1,050,457	516,135
Итого средств клиентов	**1,402,389**	**866,310**

Группой привлечены субординированные депозиты в сумме 23.500 тыс.руб. на срок 9,7 и 10 лет под 12% годовых.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Выпущенные векселя	42,988	198,187
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**42,988**	**198,187**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

16. Прочие обязательства

	2010	2009
Кредиторская задолженность	1,474	909
Обязательство по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства	47,617	0
Налоги к уплате	1,514	1,348
Прочие	455	223
Итого прочих обязательств	**3,443**	**2,480**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 29.

17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

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

	2010			2009		
	Количество акций	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**	**Количество акций**	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	15,000,000	0.01	227,453	15,000,000	0.01	227,453
Итого уставного капитала	**15,000,000**		**227,453**	**15,000,000**		**227,453**

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк не имел акции, выкупленных у акционеров.

18. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации Группа распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Группы в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Группы составила 40.495 тысяч рублей. (2009 год - 35.361 тысяч рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	83,163	62,802
Корреспондентские счета в других банках	227	223
Долговые обязательства	101,817	41,426
Итого процентных доходов	**185,207**	**104,451**
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-8,125	-44
Счета клиентов	-106,687	-48,366
Срочные депозиты банков	-102	-2,211
Итого процентных расходов	**-114,914**	**-50,621**
Чистые процентные доходы	**70,293**	**53,830**

20. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	15,234	19,789
Комиссия за инкассацию	512	550
Комиссия по выданным гарантиям	1,160	50
Прочие	108	386
Итого комиссионных доходов	**17,014**	**20,775**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-1,938	-1,686
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	-163	0
Прочие	-588	-231
Итого комиссионных расходов	**-2,723**	**-1,917**
Чистый комиссионный доход	**14,291**	**18,858**

21. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Доходы от сдачи имущества в аренду	978	253
Доходы от оказания консультационных услуг	881	615
Доходы за обработку документов	4,108	4,039
Прочие доходы	2,222	680
Итого прочих операционных доходов	**8,189**	**5,587**

22. Операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Амортизация основных средств	11	-3,512	-3,158
Затраты на содержание персонала		-62,705	-49,709
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		-14,114	-9,637
Налоги, относимые на расходы		-3,465	-4,643
Ремонт и обслуживание имущества		-3,219	-6,607
Реклама и маркетинг		-4,156	-6,975
Аренда		-9,332	-9,690
Прочие расходы		-13,318	-6,877
Итого операционных расходов		**-113,821**	**-97,296**

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	5,209	175
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	118	3,655
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**5,327**	**3,830**

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

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	**10,123**	**14,538**

Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	2,024	2,908
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы увеличивающие налоговую базу	0	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
- Не отраженные изменения в отложенном налоге	0	-1,723
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3,255	2,590
- Прочие расхождения	48	55
- Влияние изменения ставки налога на 01.01.10	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	**5,327**	**3,830**

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

	2010	**2009**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	-526	-697
Резерв под обесценение кредитов	-5,025	-4,525
Резерв под обесценение средств в других банках	-1	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
Амортизация	-2,367	-477
Прочее	-4	-184
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	0	-2,567
Прочие финансовые обязательства	-344	
Общая сумма отложенного налогового актива	**-8,267**	**-8,450**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,277	5,516
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Основные средства	8,382	3,967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1,430
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**10,659**	**10,913**
Итого отложенное налоговое обязательство	**-2,392**	**-2,463**

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, остальное изменение налога через прибыль и убыток.

24. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2010 и 2009 финансовых годов не выплачивались.

25. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск.

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. 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. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Группой. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. Группа не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Группа осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Группа предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7. В целях снижения рисков Группой устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Группа в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа 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 процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	254,191	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10,573	0	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,847	0	667,847
Средства в других банках	794	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	587,088	0	587,088
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,488	31656	65,144
Основные средства	110,226	0	110,226
Прочие активы	9,861	0	9,861
Итого активов	**1,674,068**	**31,656**	**1,705,724**
Обязательства			
Субординированный депозит	23,500	0	23,500
Средства клиентов	1,402,389	0	1,402,389
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,988	0	42,988
Отложенное налоговое обязательство	2,392	0	2,392
Прочие обязательства	3,443	0	3,443
Итого обязательств	**1,474,712**	**0**	**1,474,712**
Чистая балансовая позиция	**199,356**	**31,656**	**231,012**

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	98,797	0	98,797
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6,260	0	6,260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367,699	0	367,699

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45,000	143,059	188,059
Средства в других банках	756	0	756
Кредиты и дебиторская задолженность	508,748	0	508,748
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства	97,766	0	97,766
Прочие активы	4,943	0	4,943
Итого активов	**1,129,969**	**143,059**	**1,273,028**
Обязательства			
Субординированный депозит	23,500	0	23,500
Средства клиентов	866,310	0	866,310
Выпущенные долговые ценные бумаги	198,187	0	198,187
Отложенное налоговое обязательство	2,463	0	2,463
Прочие обязательства	2,480	0	2,480
Итого обязательств	**1,092,940**	**0**	**1,092,940**
Чистая балансовая позиция	**37,029**	**143,059**	**180,088**

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

Группа подвержена рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Группа подвержена трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Группа подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Группа 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 представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2010 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	172,986	15,297	65,908	0	254,191

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10,573	0	0	0	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,847	0	0	0	667,847
Средства в других банках	0	794	0	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	534,500	9,768	42,820	0	587,088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,488	31,656	0	0	65,144
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	110,226	0	0	0	110,226
Прочие активы	9,415	446	0	0	9,861
Итого активов	**1,539,035**	**57,961**	**108,728**	**0**	**1,705,724**
Обязательства					
Средства клиентов	1,252,065	74,052	76,272	0	1,402,389
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,988	0	0	0	42,988
Отложенное налоговое обязательство	2,392	0	0	0	2,392
Прочие обязательства	3,406	37	0	0	3,443
Субординированный депозит	23,500	0	0	0	23,500
Итого обязательств	**1,324,351**	**74,089**	**76,272**	**0**	**1,474,712**
Чистая балансовая позиция	**214,684**	**-16,128**	**32,456**	**0**	**231,012**

Общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2009 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	86,226	7,327	5,244	0	98,797
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6,260	0	0	0	6,260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367,699	0	0	0	367,699
Средства в других банках	0	756	0	0	756
Кредиты и дебиторская задолженность	508,748	0	0	0	508,748
Финансовые активы в наличии для продажи	83,956	104,103	0	0	188,059
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	97,766	0	0	0	97,766
Прочие активы	4,469	474	0	0	4,943
Итого активов	**1,155,124**	**112,660**	**5,244**	**0**	**1,273,028**

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	980,592	-32,128	-82,154	0	866,310
Выпущенные долговые ценные бумаги	198,187	0	0	0	198,187
Отложенное налоговое обязательство	2,463	0	0	0	2,463
Прочие обязательства	2,596	-116	0	0	2,480
Субординированный депозит	23,500	0	0	0	23,500
Итого обязательств	**1,207,338**	**-32,244**	**-82,154**	**0**	**1,092,940**
Чистая балансовая позиция	**-52,214**	**144,904**	**87,398**	**0**	**180,088**

Группа предоставляла кредиты 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.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-806	-806	7,245	7,245
Ослабление доллара США на 5%	806	806	-7,245	-7,245
Укрепление евро на 5%	1,623	1,623	4,370	4,370
Ослабление евро на 5%	-1,623	-1,623	-4,370	-4,370

Риск процентной ставки.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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. Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных

условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	**270,128**	**160,705**	**140,316**	**887,440**	**127,048**	**1,585,637**
Итого финансовых обязательств	**410,775**	**511,030**	**499,249**	**36,101**	**61,731**	**1,518,886**
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 года	**-140,647**	**-350,325**	**-358,933**	**851,339**	**65,317**	**66,751**
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	**142,943**	**289,745**	**216,424**	**343,850**	**0**	**992,962**
Итого финансовых обязательств	**446,387**	**249,808**	**235,919**	**132,383**	**0**	**1,064,497**
Чистый разрыв на 31 декабря 2009 года	**-303,444**	**39,937**	**-19,495**	**211,467**	**0**	**-71,535**

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2010

валюта	**Увеличение в базисных пунктах**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Рубль	100	40817	40817

валюта	**Уменьшение в базисных пунктах**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Рубль	100	-40817	-40817

2009

валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	7042	7042

валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-7042	-7042

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года

	2010				2009			
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые торговые ценные бумаги	13.48	0.00	0.00	0.00	11.26	0.00	0.00	0.00
Средства в других банках	3.09	0.00	0.00	0.00	4.35	2.53	0.00	0.00
Кредиты и авансы клиентам	16.73	15.50	10.73	0.00	18.87	0.00	0.00	0.00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0.00	11.67	0.00	0.00	8.88	10.08	0.00	0.00
Дебиторская задолженность по сделкам репо	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Прочие активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Обязательства								
Средства других банков	0.00	0.00	0.00	0.00	4.89	0.00	0.00	0.00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.10	0.10	0.10	0.00	0.10	0.10	0.10	0.00
- срочные депозиты	12.13	7.39	6.99	0.00	15.56	8.78	8.95	0.00
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.21	0.00	0.00	0.00	2.50	0.00	0.00	0.00
Прочие финансовые обязательства	14.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Прочие обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Субординированный депозит	12.00	0.00	0.00	0.00	12.00	0.00	0.00	0.00

	2010				2009			
% в год	Рубли	Дол	Евро	Прочие	Рубли	Дол-	Евро	Прочие

		лары США				лары США		
Обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, удерживаемые для продажи (или группами выбытия)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Прочий ценовой риск

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

Группа контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2010 года цены на акции были на (10% (2010 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 66.785 тысяч рублей (2009 г.: на 36.770 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6.514 тысяч рублей (2009 г.: на 14.385 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы 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. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет, Отдел оценки рисков, а также рабочая группа в составе: Отдел управления ресурсами, Заместитель Председателя Правления, Председатель Правления.

Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**С неопределенным сроком**	**Итого**

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	254,191	0	0	0	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	10,573	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	638,864	28,983	667,847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	31,656	33,488	65,144
Средства в других банках	0	794	0	0	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	15,937	159,911	140,316	216,920	54,004	587,088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	110,226	110,226
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	9,861	0	0	0	0	9,861
Итого активов	**279,989**	**160,705**	**140,316**	**887,440**	**237,274**	**1,705,724**
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	390,582	485,766	489,940	36,101	0	1,402,389
Субординированный депозит	0	0	0	0	23,500	23,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,193	13,486	9,309	0	0	42,988
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2,392	2,392
Прочие финансовые обязательства		11,778			35,839	47,617
Прочие обязательства	3,443	0	0	0	0	3,443
Итого обязательств	**414,218**	**511,030**	**499,249**	**36,101**	**61,731**	**1,522,329**
Чистый разрыв ликвидности	**-134,229**	**-350,325**	**-358,933**	**851,339**	**175,543**	**183,395**

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Группой. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Группе, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; 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 с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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.

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

	2010	2009
Основной капитал	185,833	166,961
Дополнительный капитал	23,521	23,528
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	**209,354**	**190,489**

Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2010	2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	150,000	150,000
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	35,833	16,961
Итого капитала 1-го уровня	**185,833**	**166,961**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	21	28
Субординированный депозит	23,500	23,500
Итого капитала 2-го уровня	**23,521**	**23,528**
Итого капитала	**209,354**	**190,489**

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2010 года руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в

учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2010 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2010	**2009**
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	95,639	26,325
Выданные гарантии и поручительства	27,061	40,070
Итого обязательств кредитного характера	**122,700**	**66,395**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа 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.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации 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 Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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 обычно равна 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.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2010 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость 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.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	**264,764**	**264,764**	**105,057**	**105,057**
- Наличные средства	33,952	33,952	15,177	15,177
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	63,980	63,980	17,036	17,036
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10,573	10,573	6,260	6,260
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	75,258	75,258	6,615	6,615
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
Средства в других банках	**794**	**794**	**756**	**756**
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**0**	**0**	**0**	**0**
Кредиты и авансы клиентам	**587,088**	**587,088**	**508,748**	**508,748**
Дебиторская задолженность по сделкам репо	**0**	**0**	**0**	**0**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**0**	**0**	**0**	**0**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**65,144**	**65,144**	**188,059**	**148,059**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	31,656	31,656	143,059	143,059
- Корпоративным акции	33,488	33,488	0	0
- Доли участия	0	0	45,000	5,000
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**667,847**	**667,847**	**367,699**	**367,699**
- Российские государственные облигации	170,428	170,428	11,027	11,027

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным акции	28,983	28,983	0	0
- Корпоративные облигации	468,436	468,436	356,672	356,672

Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Итого финансовых активов	**1,585,637**	**1,585,637**	**1,170,319**	**1,130,319**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	**0**	**0**	**0**	**0**
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	**1,402,389**	**1,402,389**	**866,310**	**866,310**
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	19	19	42	42
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	265,268	265,268	291,475	291,475
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	22,000	22,000	45,800	45,800
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	64,645	64,645	12,858	12,858
- Срочные вклады физических лиц	1,050,457	1,050,457	516,135	516,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	**42,988**	**42,988**	**198,187**	**198,187**
- Векселя	42,988	42,988	198,187	198,187
- Еврооблигации	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0
- Депозитные сертификаты	0	0	0	0
- Облигации	0	0	0	0
Прочие заемные средства	**0**	**0**	**0**	**0**
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения __	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	**47,617**	**47,617**	**0**	**0**
- Кредиторская задолженность	47,364	47,364	0	0

	31 декабря 2010 года		**31 декабря 2009 года**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0

- Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	253	253	0	0
Субординированный депозит	**23,500**	**23,500**	**23,500**	**23,500**
- Субординированный депозит	23,500	23,500	23,500	23,500
Итого финансовых обязательств	**1,516,494**	**1,516,494**	**1,087,997**	**1,087,997**

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2010			**2009**		
(в тыс. руб.)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
-Корпоративные облигации	468,436	0	0	356672	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации федерального займа	170,428	0	0	11027	0	0
-Корпоративные акции	28,983	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	0	33488	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	31656	0	0	143854	0
-Доли участия	0	0	0	0	0	5000
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	**667,847**	**65144**	**0**	**367699**	**143854**	**5000**

Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки по справедливой стоимости.

Ниже предоставлена информация о сверке изменений по Уровню 3:

	2010	**2009**
(в тыс. руб.)	**Доли участия**	**Доли участия**

Справедливая стоимость на 1 января	0	5000
Реализация	0	0
Справедливая стоимость на 31 декабря	0	5000
Накопленные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженных в составе прибылей и убытков на 31 декабря	0	0

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой 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.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2010	**2009**
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	**91,622**	**54,702**
Кредиты, выданные в течение года	230,128	167,120
(Возврат кредитов в течение года)	318,883	130,741
Кредиты на 31 декабря отчетного года	**2,867**	**91,081**
Процентный доход	**4,377**	**4,560**
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**41,069**	**3,771**
Депозиты, полученные в течение года	37,785	25,000
(Депозиты, выплаченные в течение года)	55,503	3,771
Депозиты за 31 декабря отчетного года	**23,301**	**25,000**
Процентные расходы по депозитам	**2,597**	**0**

Комиссионные доходы	**775**	**0**
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу	**7,352**	**4,027**
Гарантии, выданные Банком	**0**	**0**

30. События после отчетной даты

В 2010 году решением общего собрания акционеров нераспределенная прибыль осталась нераспределенной.

31. Консолидация компании

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа включила в состав консолидированной финансовой отчетности компанию Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционно-финансовая компания «Резерв-Финанс», зарегистрированное по адресу: Россия, г. Екатеринбург, ул.8 Марта, д.120-Б. Основное направление деятельности ООО «ИФК «Резерв-Финанс» - прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. Данная компания была учреждена в 2010 году.

Компания ООО «Промспецрегион» была продана в течение 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа контролировала деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Группы. Группа владела правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также была подвержена рискам, связанным с деятельностью данной компании.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

Налог на прибыль Группа является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на

среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

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