

Финансовая отчётность

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»
(открытое акционерное общество)**

**АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
за 2010 год**

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	6
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	15
4.3. Обесценение финансовых активов.....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	19
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	20
4.9. Средства в других банках.....	21
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	22
4.11. Векселя приобретённые.....	23
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
4.14. Основные средства.....	26
4.15. Инвестиционная недвижимость.....	26
4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	27
4.17. Амортизация.....	27
4.18. Нематериальные активы.....	27
4.19. Операционная аренда.....	28
4.20. Финансовая аренда.....	28
4.21. Заёмные средства.....	29
4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	32
4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	32
4.27. Дивиденды.....	32
4.28. Обязательства кредитного характера.....	32
4.29. Отражение доходов и расходов.....	33
4.30. Налог на прибыль.....	33
4.31. Переоценка иностранной валюты.....	34
4.32. Производные финансовые инструменты.....	34
4.33. Активы, находящиеся на хранении.....	35
4.34. Взаимозачёты.....	35
4.35. Учет влияния инфляции.....	35
4.36. Оценочные обязательства.....	36
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	36
4.38. Отчётность по сегментам.....	36
4.39. Залоговое обеспечение (Залог).....	36
4.40. Операции со связанными сторонами.....	37
4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	37

4.42. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	38
4.43. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	38
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	41
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	42
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	42
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	43
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	43
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	46
11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ».....	46
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	47
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	48
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	48
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	48
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	49
17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	50
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	50
19. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	50
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	50
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ].....	51
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	51
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	52
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	52
25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	52
26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	52
27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	53
28. ПРИБЫЛЬ/[УБЫТОК] НА АКЦИЮ.....	54
29. ДИВИДЕНДЫ.....	54
30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	54
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	64
32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	65
33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	67
34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	68
35. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	69
36. События после отчётной даты.....	69

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	408 492	288 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	19 050	17 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	204 737	25 880
Средства в других банках	8	1 319 574	683 244
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 548 969	1 807 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	127 167	10 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	48 872	16 690
Основные средства	12	43 265	45 929
Налоговый актив	27	351	7 405
Прочие активы	13	10 280	6 920
Итого активов		3 730 757	2 909 512
Обязательства			
Средства других банков	14	230 007	96 053
Средства клиентов	15	2 968 858	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	81	5 912
Прочие заемные средства	17	13 358	1 855
Прочие обязательства	18	7 529	3 076
Налоговое обязательство	27	738	2 303
Итого обязательств		3 220 571	2 406 325
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	385 609	385 609
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(789)	2
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21	125 366	117 576
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		510 186	503 187
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 730 757	2 909 512

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «02» июня 2011 г.

**Отчёт о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010
ГОДА**

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	22	335 154	500 836
Процентные расходы	22	(209 383)	(194 468)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		125 771	306 368
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8,9	(13 344)	(167 985)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		112 427	138 383
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	48 117	17 803
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 416)	8 113
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 234	15 138
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 659)	(4 055)
Доходы по дивидендам		6 104	959
Комиссионные доходы	23	34 135	35 032
Комиссионные расходы	23	(2 811)	(3 048)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(8 597)	(5 518)
Изменение резерва по прочим потерям	19	(4 446)	1 140
Прочие операционные доходы	24	9 820	12 688
Чистые доходы/(расходы)		198 908	216 635
Административные и прочие операционные расходы	26	(191 003)	(204 637)
Операционные доходы/(расходы)		7 905	11 998
Прибыль (Убыток) до налогообложения		7 905	11 998
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	(115)	(6 553)
Прибыль (убыток) после налогообложения		7 790	5 445
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(2 492)
Прочие компоненты совокупных доходов за период		0	(2 492)
Совокупный доход за период, приходящийся на собственников кредитной организации		7 790	2 953

Председатель Правления _____

/Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____

/Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «02» июня 2011 г.

**Отчёт об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года**

	Собственный капитал			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	245 709	2 494	112 131	360 334
Совокупные доходы, признанные за год	0	(2 492)	11 998	9 506
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	0	(6 553)	(6 553)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	x	x	x	x
▪ Номинальная стоимость	139 900	0	0	139 900
▪ Эмиссионный доход	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	385 609	2	117 576	503 187
Совокупные доходы, признанные за год		(791)	7 905	7 114
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов			(115)	(115)
Остаток на 31 декабря отчетного года	385 609	(789)	125 366	510 186

Председатель Правления _____

/Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____

/Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «02» июня 2011 г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующ ий отчётный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(21 289)	(12 519)
в том числе:		
Проценты полученные	274 444	369 983
Проценты уплаченные	(182 577)	(210 562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	16 971	(24 123)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 234	15 138
Комиссии полученные	34 135	35 032
Комиссии уплаченные	(2 811)	(3 048)
Прочие операционные доходы	10 700	12 555
Уплаченные операционные расходы	(190 687)	(203 871)
Уплаченный налог на прибыль	10 302	(3 623)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	239 734	(241 684)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 945)	(13 067)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(149 740)	19 037
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(644 372)	(151 070)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	248 677	252 330
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(11 292)	45 079
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	134 580	95 965
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	655 813	(487 172)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(5 874)	(6 606)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	11 503	(1 066)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 384	4 886
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	218 445	(254 203)
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	4 647	(49 486)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(95 291)	7 725
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	139 900
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(3 116)	(693)

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	120 038	(107 271)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	288 454	395 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	408 492	288 454

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «02» июня 2011 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество).

Общие сведения о Банке приведены в следующей таблице:

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество), АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2801 от 22.04.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199355 от 17.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 28.07.2003г. № 2801 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 28.07.2003г. № 2801 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 07.06.2006г. № 2801 на осуществление операций с драгоценными металлами.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 16.12.2004г., запись № 301
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные ФКЦБ: - на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02931-100000 от 27.11.2000г.); - на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03038-010000 от 27.11.2000г.); - на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-03159-000100 от 04.12.2000г.). Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России: - на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (ЛЗ № 001844 Рег. № 7617 X от 21.08.2009г.); - на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (ЛЗ № 001845 Рег. № 7618 X от 21.08.2009г.); - на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (ЛЗ № 001846 Рег. № 7619 X от 21.08.2009г.). Лицензии выданы сроком до 21.08.2014г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	117452, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 22
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Калуга	Филиал № 2801\2 (248016, г. Калуга, ул. ул. К. Либкнехта, д. 18)
Структурные подразделения, расположенные в г. Кострома.	Филиал № 2801\4 (156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19а) 1 дополнительный офис в г. Волгореченске.
Структурные подразделения, расположенные в г. Пермь.	Филиал № 2801\3 (614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39)
Структурные подразделения, расположенные в г. Чебоксары.	Филиал № 2801\1 (428015, г. Чебоксары, Московский пр., д. 15, корп. «А») 1 дополнительный офис «Центральный» (г. Москва, Нахимовский пр-

т, д.31, корп.2)

Дополнительные сведения

Сайт	www.strat.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, членом Фондовой Биржи «Российская Торговая Система»
Членство в SWIFT	Является участником системы международных электронных расчетов SWIFT
Участие в платежных системах	WESTERN UNION, эмиссия и эквайринг пластиковых карт международной платежной системы MasterCard Int.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	COMMERZBANK
Дочерние и зависимые компании	отсутствуют
Реестродержатель	Функции реестродержателя выполняются Банком самостоятельно в соответствии с пунктом 8.1 Устава кредитной организации.

Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей 01 сентября 1993 года (протокол №1). Банк действует в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 117452, г.Москва, Симферопольский бульвар, д.22.

По состоянию на 01.01.2011 г. в структуру Головного Банка входят 1 дополнительный офис, находящийся по адресу: г.Москва, Нахимовский пр-т, д.31, корп.2.

На территории Российской Федерации функционируют четыре филиала Банка:

- Чебоксарский филиал № 2801/1, зарегистрированный Банком России 20.05.1997 по адресу: 428015, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Московский проспект, д.15, корп. «А»;

- Калужский филиал, зарегистрированный Банком России 26.08.1999г. по адресу: 248016, г. Калуга, ул. К. Либкнехта, д.18;

- Пермский филиал, зарегистрированный Банком России 14.02.2000г. по адресу: 614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39;

- Костромской филиал, зарегистрированный Банком России 11.02.2003г. по адресу: 156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19 а.

Имеющиеся в Банке учредительные и регистрационные документы оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации. Изменения в Устав, согласованные МГТУ Банка России 11.01.2010г., связаны с редактированием отдельных пунктов Устава.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2011г. (в номинальной оценке без учета инфляционной корректировки) составляет 285 000 тыс. руб. Акционерами Банка являются:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Алур»	143 550	50,37
2	ООО «НОВЭС»	37 888	13,29
3	ЗАО «ГАЛА ПРОДУКТ»	24 900	8,74
4	ООО «СУММЕГ»	17 166	6,02
5	ЗАО «Московское специализированное бюро обработки и передачи коммерческой информации»	15 212	5,34

6	Журенкова С.А.	9 593	3,37
7	ОАО «Нефтегазспецстрой»	8 000	2,81
8	Фатин О.К.	6 580	2,31
9	ЗАО «ВЦПЭИ»	6 100	2,14
10	9 юридических лиц с долей каждого менее 1%	13 269	4,65
11	20 физических лиц с долей каждого менее 1%	2 742	0,96
Итого:		285 000	100,00

Валюта сводного баланса Банка по состоянию на 01.01.2011г. составляет 5 892 856 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409101 за декабрь 2010г.)

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, кредитованию, принятию вкладов, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами, обслуживание банковских карт.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка www.strat.ru

2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Наметившаяся в 2010 году общая экономическая стабилизация и оживление финансовых рынков послужили причиной дальнейшего обострения конкурентной борьбы в банковском бизнесе. Итогом этой борьбы стало общее снижение процентных ставок по всем финансовым инструментам и, как следствие, сокращение процентной маржи.

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

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 30,2442 рубля за один доллар США по состоянию на 01 января 2010 года до 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2010 года (рост менее 1% за год).

Изменения финансовой и экономической ситуации в определенной степени повлияли на способность заемщиков Банка выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности, пока такие события не наступили.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

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

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2010 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 год: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубль за 1 ЕВРО (2009 год: 43,3883 рубля за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на

момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных *финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок* на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов,

размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и

«до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы

оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк 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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках

- Просроченные средства в других иностранных банках

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

- 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).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструмента 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать

данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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 инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;

- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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 расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.17. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Годовая норма амортизации, %	
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные

отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей

стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.21. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заёмные средства.

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

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница

между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.24. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - 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.

4.26. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного 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.

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

4.28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату

резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах 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 консолидированного 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 отчётностью. 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 отчётную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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 совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. 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 совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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 по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 год: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубль за 1 ЕВРО (2009 год: 43,3883 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

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 стоимости

приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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 и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, 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 совокупных доходах.

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

4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.34. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчётности при возникновении 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 Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка только в размере, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.38. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчётности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со

стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.42. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 01 января 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на его учётную политику. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Изменения к **МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к **МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов»** – «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправка к **МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»** (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к **МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»** разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

- 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 01 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 01 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.

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 01 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 долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям непривилегированных долевого финансового инструмента 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 **МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его 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 01 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 01 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного 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 01 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.

По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его 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. По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность;

- поправка к **МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»** затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность;

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

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

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

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

- поправка к **КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	57 122	54 678
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	323 576	137 051
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	27 794	96 725
- Российской Федерации	25 811	35 004
- других стран	1 983	61 721
Итого денежных средств и их эквивалентов	408 492	288 454

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2010	2009
по средствам в рублях	16 874	13 823
по средствам в иностранной валюте	2 176	3 282
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	19 050	17 105

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов, размер которых в отчетном периоде составлял 2,5% к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитана с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, размер которого в отчетном периоде соответствует 0,6.

Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно - средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	204 737	25 880
<i>Долговые ценные бумаги</i>	42 947	0
Муниципальные облигации и еврооблигации	42 947	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>	161 790	25 880
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	161 790	25 880
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 737	25 880

Долговые ценные бумаги, составляющие 20,98% в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены облигациями Правительства Москвы выпуска RU000A0E6TK0, датой погашения 24.06.2010г. ставка купона на отчетную дату 8%.

Долевые ценные бумаги представлены обращающимися на организованном рынке ценных бумаг акциями стабильных российских компаний и кредитных организаций:

Эмитент, выпуск	Рейтинг эмитента в случае наличия (международная шкала в иностранной валюте)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
Банк "Возрождение (ОАО)", 20201439B	D-/Негативный (Moody's Investors Service, присвоен 24.03.2009г.)	2,07%

ОАО "Калужская сбытовая компания", 1-01-65057-D	нет	46,92%
ОАО "ОГК-6", 1-02-65106-D	нет	1,67%
ОАО "ОГК-1", 1-02-65107-D	Ваз/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 10.09.2009г.)	4,18%
ОАО "Пермская энергосбытовая компания, 2-01-55084-Е "	нет	18,06
ОАО "Пермская энергосбытовая компания", 1-01-55084-Е	нет	6,05%
ОАО "Квадра-ГК", 1-01-43069-А	нет	0,06%

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	2010	2009
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 737	1 723
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	1 313 414	681 426
Дебиторская задолженность	12 328	95
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(7 905)	0
Итого кредитов банкам	1 319 574	683 244

Условия размещения средств в других банках в течение предыдущего отчетного периода соответствовали рыночным. В течение 2010г. Банк приобретал учтенные векселя по ставкам выше рыночных, в связи с чем в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 1 353 тысячи рублей (2009г.: убыток 974 тысячи рублей).

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

	2010	2009
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	11 099	0
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(3 194)	0
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	7 905	0

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 319 574 тысячи рублей (2009 г.: 683 244 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	874 061	1 280 816

Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	206 635	175 941
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	329 576	308 833
Текущие ипотечные кредиты	58 980	0
Векселя учтенные, выпущенные резидентами	0	1 256
Текущая дебиторская задолженность	176 291	189 281
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(143 426)	(190 325)
Просроченные кредиты российским компаниям	121 108	63 900
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	12 811	30 985
Просроченные кредиты физическим лицам	36 692	16 454
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	3 635	0
Просроченная дебиторская задолженность	0	8 049
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(127 394)	(77 562)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 548 969	1 807 628

В 2010 году Банк предоставлял кредиты юридическим и физическим лицам, а также приобретал векселя по ставкам, отличным от рыночных. В отчёте о совокупных доходах был отражен убыток в размере 7 244 тысячи рублей. (2009: убыток в сумме 4 544 тысячи рублей).

На отчетную дату на оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 548 969 тысяч рублей (2009 г.: 1 807 628 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившие ся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	729	873 332	874 061
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	206 635	206 635
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	96 018	233 558	329 576
Текущие ипотечные кредиты	15 311	43 669	58 980
Текущая дебиторская задолженность	25 789	150 502	176 291
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	137 847	1 507 696	1 645 543

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2010			2009		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженнос- ть	Просрочен- ные кредиты и	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженнос- ть	Просрочен- ные кредиты и дебиторская
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	267 887	190 325	77 562	102 844	79 083	23 761
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	272 083	235 603	36 480	275 042	210 409	64 633
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(266 644)	(279 996)	13 352	(107 057)	(99 167)	(7 890)
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(2 506)	0	0	(2 942)	0	(2 942)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	270 820	145 932	127 394	267 887	190 325	77 562

отчетного года

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 6 крупных заемщиков. Совокупная сумма этих кредитов составила 451 841 тысяч рублей, или 29% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 6 крупных заемщиков. Совокупная сумма этих кредитов составила 412 298 тысяч рублей, или 23% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	104 653	6%	109 036	5%
Предприятия торговли	406 210	22%	545 328	26%
Транспортные предприятия	3 273	0%	978	0%
Страховые компании	0	0%	20	0%
Финансовые и инвестиционные компании	0	0%	112	0%
Лизинговые компании	30 454	2%	40 403	2%
Строительные компании	112 157	6%	69 129	3%
Телекоммуникационные компании	20	0%	20	0%
Частные лица	585 714	32%	532 213	26%
Прочие	577 308	32%	778 276	38%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 819 789	100%	2 075 515	100%

Информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	132 274	741 787
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	0	0
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	206 635
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 898	327 678
Текущие ипотечные кредиты	0	58 980
Текущая дебиторская задолженность	127 093	49 198
Просроченная задолженность	14 193	160 053
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	275 458	1 544 331

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов юридическим и физическим лицам составила около 15% (2009 год: около 10%).

В качестве залогового обеспечения по выданным юридическим лицам кредитам приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилья	484 399	43,67	77 513	14,51
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	58 476	5,27	0	0,00
Товары в обороте	201 867	18,20	0	0,00
Некотируемые ценные бумаги	138 489	12,48	0	0,00
Прочее имущество	387 590	34,94	289 577	54,20
Прочие виды обеспечения	2 140 367	192,94	386 783	72,39
Всего обеспечение	3 411 188	307,50	753 873	141,10
В том числе	х	х	х	х
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	297 475	559,82	61 898	51,11

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2010	2009
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	127 167	10 257
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	127 167	10 257
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

По состоянию на отчетную дату долевые ценные бумаги представлены:

Эмитент, выпуск	Рейтинг эмитента в случае наличия (международная шкала в иностранной валюте)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для продажи
ОАО «ОГК-2», 1-02-65105-D	нет	3,95%
ОАО «РусГидро», 1-01-55038-E	BB+/Стабильный (Standard & Poor's, присвоен 22.12.2009г.)	1,94%
ЗПИФ недвижимости «Региональный»	нет	94,11%

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2010г и 31.12.2009 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

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

	2010	2009
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	10 257	45 640
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(168)	2
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	125 077	
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 999)	(35 385)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	127 167	10 257

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

11. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2010	2009
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	48 872	16 690
Итого активов, включенных в группу выбытия	48 872	16 690

Имущество было получено Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2010г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

12. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию за 31.12.2010 г.

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	33	31 751	270	576	9 431	3 868	0	45 929
Первоначальная стоимость (или оценка)	33	31 751	4 104	9 902	21 166	13 218	0	80 174
Остаток на начало года	33	31 751	4 104	9 902	21 166	13 218		80 174
Поступления		0	559	144	204	24	1 234	2 165
Выбытие	14	0	(783)	(437)	(321)	(2 574)		(4 101)
Остаток на конец года	47	31 751	3 880	9 609	21 049	10 668	1 234	78 238
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	3 834	9 326	11 735	9 350	0	34 245
Остаток на начало года	0	0	3 834	9 326	11 735	9 350	0	34 245
Амортизационные отчисления	0	635	269	200	37	445	0	1 586
Выбытие	0	0	(223)	(182)	(24)	(429)	0	(858)
Остаток на конец года	0	635	3 880	9 344	11 748	9 366	0	34 973
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	47	31 116	0	265	9 301	1 302	1 234	43 265

По состоянию за 31.12.2009 г.

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	61	0	0	1 013	11 443	1 101	13 618
Первоначальная стоимость (или оценка)	61	0	3 512	10 269	23 128	10 451	47 421
Остаток на начало года	61	0	3 512	10 269	23 128	10 451	47 421
Поступления	(28)	31 751	592	417	1 009	2 767	36 508
Выбытие	0	0	0	(784)	(2 971)	0	(3 755)
Остаток на конец года	33	31 751	4 104	9 902	21 166	13 218	80 174
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	3 512	9 256	11 685	9 350	33 803
Остаток на начало года	0	0	3 512	9 256	11 685	9 350	33 803
Амортизационные отчисления	0	0	322	233	199	0	754
Выбытие	0	0	0	(163)	(149)	0	(312)
Остаток на конец года	0	0	3 834	9 326	11 735	9 350	34 245
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	33	31 751	270	576	9 431	3 868	45 929

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

13. Прочие активы

	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 841	3 853
Предоплата по налогам	41	26
Прочие	5 398	3 041
Итого прочих активов	10 280	6 920

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	144	215
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(144)	(215)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

	2010	2009
Средства, привлеченные от Банка России	0	12
Краткосрочные депозиты других банков	230 007	96 041
Итого средств других банков	230 007	96 053

В течение 2010 года, равно как и в 2009 году, Банк привлекал средства клиентов по ставкам, соответствующим рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других Банков составила 230 007 тысяч рублей (2009г.: 96 053 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2010	2009
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	83 181	75 592
Текущие/расчётные счета	83 181	75 592
Прочие юридические лица	1 237 385	761 705
Текущие/расчётные счета	612 512	491 329
Срочные депозиты	624 873	270 376
Физические лица	1 648 281	1 459 816

Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	31 932	27 528
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	180 340	140 521
Срочные вклады	1 436 009	1 291 767
Специальные счета	11	13
Итого средств клиентов	2 968 858	2 297 126

В течение 2010 и 2009 года Банк привлекал срочные вклады и депозиты на условиях, соответствующих рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	1 918	0,06%	1	0,00%
Страховые компании	6 215	0,22%	5 001	0,22%
Финансовые и инвестиционные компании	418 163	14,08%	73 764	3,21%
Строительные компании	194 256	6,54%	174 284	7,59%
Частные лица	1 648 281	55,52%	1 459 816	63,55%
Прочие	700 025	23,58%	584 260	25,43%
Итого средств клиентов	2 968 858	100%	2 297 126	100,00%

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 968 858 тысяч рублей (2009 г.: 2 297 126 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Векселя	81	5 912
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	81	5 912

В течение отчетного и предшествующего отчетного периода условия привлечения средств путем размещения векселей соответствовали рыночным.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Прочие заемные средства

	2010	2009
Дивиденды к уплате	0	7
Расчеты по конверсионным операциям	11 981	0
Прочие финансовые обязательства	1 377	1 848
Итого прочих заемных средств	13 358	1 855

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Прочие обязательства

	2010	2009
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	312	571
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	0	4
Резервы под обязательства и отчисления	5 831	1 385
Прочее	1 386	1 116
Итого прочих обязательств	7 529	3 076

Остатки по статье «прочие финансовые обязательства», отраженные по состоянию на 31 декабря 2010 года, представляют собой, в основном, обязательства по аренде помещений и сейфовых ячеек.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2010	2009
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	1 385	2 525
Формирование резерва	47 401	33 348
Восстановление неиспользованных резервов	(42 955)	(34 488)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	5 831	1 385

20. Уставный капитал

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

	2010	2009
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	285 000	285 000
Корректировка на эффект инфляции	100 609	100 609
Итого уставный капитал	385 609	385 609

В 2010 году изменений величины уставного капитала не осуществлялось.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк располагает нераспределенной прибылью, сформированной в соответствии с МСФО, в размере 125 366 тысяч рублей (2009 год: 117 576 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 205461 тысячу рублей (2009 год: 200224 тысяч рублей), а также часть прибыли направлялась Банком на формирование резервного фонд, размер

которого по итогам отчетного года составляет 17 100 тысяч рублей (2009 год: 17 100 тысяч рублей)

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета – на сумму 5 237 тысяч рублей (2009 год: 71 тысячи рублей);

- в соответствии с МСФО – на сумму 7 790 тысяч рублей (2009 год: прибыль 5 445 тысяч рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости, с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам выше рыночных и признанием сумм обесценения кредитов с наступившим сроком погашения в большем размере, чем это было отражено в отчетности, составленной в соответствии с требованиями национального законодательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Средства в других банках	112 735	92 072
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	113 396	280 135
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	108 953	128 082
Корреспондентские счета в других банках	61	547
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335 154	500 836
Итого процентных доходов	335 154	500 836
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(172 379)	(147 178)
Срочные депозиты юридических лиц	(24 850)	(39 676)
Срочные депозиты банков	(8 628)	(6 363)
Текущие (расчетные) счета	(2 746)	(2 931)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(780)	1 680
Итого процентных расходов	(209 383)	(194 468)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	125 771	306 368

23. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	13 170	5 972
Комиссия по кассовым операциям	10 487	21 592
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	6 958	5 881
Прочее	2 827	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	693	1 587
Итого комиссионных доходов	34 135	35 032
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(2 250)	(2 582)
Прочее	(561)	(466)
Итого комиссионных расходов	(2 811)	(3 048)
Чистый комиссионный доход/[расход]	31 324	31 984

В составе прочих комиссионных расходов по состоянию на отчетную дату отражены комиссионные сборы ММВБ и комиссии за депозитарное обслуживание.

24. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Прочее	8 838	6368
Доходы от субаренды	916	6319
Доход от выбытия основных средств	66	1
Итого прочие операционные доходы	9 820	12 688

В составе прочих операционных доходов по состоянию на отчетную дату отражены доходы от реализации памятных монет, доходы от понижения ставки процента при досрочном востребовании вклада и др.

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2010	2009
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	48 121	17 803
Муниципальные облигации	(4)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 117	17 803

26. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2009
Затраты на персонал	(107 849)	(112 249)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(40 533)	(43 548)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 968)	(12 925)
Административные расходы	(11 819)	(15 465)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 583)	(8 998)
Расходы по страхованию	(6 294)	(6 087)
Прочие	(2 101)	(3 453)
Амортизация основных средств	(1 586)	(754)
Реклама и маркетинг	(270)	(1 158)
Итого операционных расходов	(191 003)	(204 637)

В составе прочих операционных расходов по состоянию на отчетную дату отражены расходы, связанные со списанием активов, с комиссиями по пластиковым картам и др.

27. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	115	2 303
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	623	0
Итого налог на прибыль к уплате	738	2 303

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	351	7 405

Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	351	7 405

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2009 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2009 году - 15%).

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

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	7 905	11 998
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(2 400)	(2 400)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4 153)	(4 153)
Расходы по налогу на прибыль	(115)	(6 553)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(115)	(6 553)
Эффективная ставка налога на прибыль	1,45%	54,62%

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

	2010	Измене- ние	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(1 265)	(1 265)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(76 110)	97 542	(173 652)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(166)	(166)	0
Основные средства	(2 339)	22 907	(25 246)
Средства других банков	(7)	46	(53)
Средства клиентов	(4 602)	(4 602)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(84 489)	114 462	(198 951)
Общая сумма отложенного налогового актива	(16 898)	22 892	(39 790)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 727	36 727	0
Прочие активы	0	(256)	256
Средства клиентов	0	(4 471)	4 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	(642)	643
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	36 728	31 358	5 370
Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 346	6 272	1 074

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

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 ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

28. Прибыль/[Убыток] на акцию

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

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

	2010	2009
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (в рублях)	7 790 000	5 445 000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	28 500 000	16 841 667
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,27	0,32

29. Дивиденды

	2010	2009
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7	7
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	7	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	0	7
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение года	0,00	0,00

В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для целей контроля и управления рыночным риском Банком разработано и утверждено Советом директоров Положение о порядке оценки и управления банковскими рисками.

Уполномоченный орган 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.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	406 509	1 983	0	408 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 050	0	0	19 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 737	0	0	204 737
Средства в других банках	1 319 574	0	0	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	1 548 969	0	0	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 167	0	0	127 167
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	48 872	0	0	48 872
Основные средства	43 265	0	0	43 265
Нематериальные активы	0	0	0	0
Налоговый актив	351	0	0	351
Прочие активы	10 280	0	0	10 280
Итого активов	3 728 774	1 983	0	3 730 757
Обязательства				
Средства других банков	230 007	0	0	230 007
Средства клиентов	2 954 262	0	14 596	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	81	0	0	81
Прочие заемные средства	13 358	0	0	13 358
Прочие обязательства	7 529	0	0	7 529
Налоговое обязательство	738	0	0	738
Итого обязательств	3 205 975	0	14 596	3 220 571
Чистая балансовая позиция	522 799	1 983	(14 596)	510 186

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	226 733	61 721	0	288 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 105	0	0	17 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	0	0	25 880
Средства в других банках	683 244	0	0	683 244

Кредиты и дебиторская задолженность	1 807 628	0	0	1 807 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 257	0	0	10 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	16 690	0	0	16 690
Основные средства	45 929	-	-	45 929
Налоговый актив	7 405	-	-	7 405
Прочие активы	6 920	0	0	6 920
Итого активов	2 847 791	61 721	0	2 909 512
Обязательства				
Средства других банков	96 053	0	0	96 053
Средства клиентов	2 293 188	0	3 938	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 912	0	0	5 912
Прочие заемные средства	1 855	0	0	1 855
Прочие обязательства	3 076	0	0	3 076
Налоговое обязательство	2 303	x	x	2 303
Итого обязательств	2 402 387	0	3 938	2 406 325
Чистая балансовая позиция	445 404	61 721	(3 938)	503 187

В частности, большая часть средств размещена и привлечена на территории Российской Федерации. Часть средств в иностранной валюте размещена на территории государств, входящих в состав ОЭСР и в других странах, позиция по которым незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные выводы справедливы для финансовых активов и обязательств, отраженных в отчетности Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	388 430	11 293	8 769	408 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 050	0	0	19 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 737	0	0	204 737
Средства в других банках	1 156 620	134 408	28 546	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	1 504 367	15 209	29 393	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 167	0	0	127 167
Прочие активы	10 280	0	0	10 280
Итого монетарных активов	3 410 651	160 910	66 708	3 638 269
Монетарные обязательства				
Средства других банков	230 007	0	0	230 007

Средства клиентов	2 751 282	148 393	69 183	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	81	0	0	81
Прочие заемные средства	13 185	173	0	13 358
Прочие обязательства	7 529	0	0	7 529
Итого монетарных обязательств	3 002 084	148 566	69 183	3 219 833
Итоговая валютная позиция	408 567	12 344	(2 475)	418 436

По состоянию на 31.12.2009 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	206 978	20 023	61 453	288 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 105	0	0	17 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	0	0	25 880
Средства в других банках	507 812	115 677	59 755	683 244
Кредиты и дебиторская задолженность	1 730 429	33 710	43 489	1 807 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 257	0	0	10 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	16 690	0	0	16 690
Основные средства	45 929	0	0	45 929
Налоговый актив	7 405	0	0	7 405
Прочие активы	6 920	0	0	6 920
Итого активов	2 575 405	169 410	164 697	2 909 512
Обязательства				
Средства других банков	96 053	0	0	96 053
Средства клиентов	1 989 284	153 989	153 853	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 912	0	0	5 912
Прочие заемные средства	1 793	62	0	1 855
Прочие обязательства	3 076	0	0	3 076
Налоговое обязательство	2 303	0	0	2 303
Итого обязательств	2 098 421	154 051	153 853	2 406 325
Итоговая валютная позиция	476 984	15 359	10 844	503 187
Условные обязательства кредитного характера	71 180	1 467	0	72 647

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2010 года		За 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%	617	617	768	768
Ослабление доллара США на 5%	(617)	(617)	(768)	(768)
Укрепление евро на 5%	(124)	(124)	542	542
Ослабление евро на 5%	124	124	(542)	(542)

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США –4,0768% от капитала (длинная позиция),
- в евро –0,6204% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 3,4564% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 20% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

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, производением 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 Информационно-аналитическое управление Банка. В своей деятельности Банк руководствуется Положением по управлению риском потери ликвидности, методикой «Оценка величины риска ликвидности банковских портфелей», Планом действий АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО) при возникновении риска потери ликвидности, утвержденными уполномоченным органом.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком за 31.12.2010 нормативов ликвидности составляли:

	2010	2009
Норматив мгновенной ликвидности	43,18%	26,65%
Норматив текущей ликвидности	57,04%	54,53%
Норматив долгосрочной ликвидности	68,03%	38,24%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

До востребов ания и менее 1	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
--------------------------------------	-------------------	--------------------	---------------------------	-------

	мес.				
Финансовые обязательства					
Средства других банков	230 010	0	0	0	230 010
Средства клиентов	1 023 654	712 602	769 788	458 202	2 964 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	0	71	0	81
Прочие заемные средства	13 358	0	0	0	13 358
Прочие обязательства	7 529	0	0	0	7 529
Налоговое обязательство					
Итого обязательств	1 274 561	712 602	769 859	458 202	3 215 224

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	96 012	0	0	0	96 012
Средства клиентов	895 606	393 391	496 997	515 592	2 301 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 327	0	0	4 230	6 557
Прочие заемные средства	1 855	0	0	0	1 855
Итого обязательств	995 800	393 391	496 997	519 822	2 406 010

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	408 492	0	0	0	0	408 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 050	0	0	0	0	19 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 790	0	0	42 947	0	204 737
Средства в других банках	106 063	811 313	322 988	79 210	0	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	232 651	336 558	400 748	579 012	0	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 167	0	0	0	0	127 167
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	48 872	48 872
Основные средства	0	0	0	0	43 265	43 265
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	351	0	0	0	0	351
Прочие активы	10 280	0	0	0	0	10 280
Итого активов	1 065 844	1 147 871	723 736	701 169	92 137	3 730 757
Обязательства						
Средства других банков	230 007	0	0	0	0	230 007
Средства клиентов	1 024 104	716 320	769 784	458 650	0	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	0	71	0	0	81
Прочие заемные средства	13 358	0	0	0	0	13 358

Прочие обязательства	7 529	0	0	0	0	7 529
Налоговое обязательство	738	0	0	0	0	738
Итого обязательств	1 275 746	716 320	769 855	458 650	0	3 220 571
Чистый разрыв ликвидности	(209 902)	431 551	(46 119)	242 519	92 137	510 186
Совокупный разрыв ликвидности	(209 902)	221 649	175 530	418 049	510 186	x

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребовани я и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	288 454	0	0	0	0	288 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 105	0	0	0	0	17 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	0	0	0	0	25 880
Средства в других банках	55 548	410 615	217 081	0	0	683 244
Кредиты и дебиторская задолженность	414 544	550 889	464 581	337 250	40 364	1 807 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 257	0	0	0	0	10 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	16 690	0	16 690
Основные средства	0	0	0	0	45 929	45 929
Налоговый актив	7 405	0	0	0	0	7 405
Прочие активы	6 920	0	0	0	0	6 920
Итого активов	826 113	961 504	681 662	353 940	86 293	2 909 512
Обязательства						
Средства других банков	96 053	0	0	0	0	96 053
Средства клиентов	896 360	393 042	496 193	511 531	0	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 327	0	0	3 585	0	5 912
Прочие заемные средства	1 855	0	0	0	0	1 855
Прочие обязательства	3 076	0	0	0	0	3 076
Налоговое обязательство	2 303	0	0	0	0	2 303
Итого обязательств	1 001 974	393 042	496 193	515 116	0	2 406 325
Чистая балансовая позиция	(175 861)	568 462	185 469	(161 176)	86 293	503 187
Совокупный разрыв	(175 861)	392 601	578 070	416 894	503 187	

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

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

Уполномоченный орган 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.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,68%	204 737	-	0	-	0	1,68%	204 737
Средства в других банках	9,60%	1 156 620	4,56%	134 408	2,32%	28 546	8,93%	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	14,76%	1 504 367	8,83%	15 209	1,15%	29 393	14,44%	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	127 167	-	0	-	0	0,00%	127 167
Итого активов	11,24%	2 992 891	5,00%	149 617	1,72%	57 939	10,78%	3 200 447
Обязательства								
Средства других банков	2,91%	230 007	-	0	-	0	2,91%	230 007
Средства клиентов	7,34%	2 751 282	3,43%	148 393	2,39%	69 183	7,03%	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	81	-	0	-	0	0,00%	81
Прочие заемные средства	0,00%	13 185	0,00%	173	-	0	0,00%	13 358
Итого обязательств	6,97%	2 994 555	3,43%	148 566	2,39%	69 183	6,71%	3 212 304
Чистая балансовая позиция	4,27%	x	1,57%	x	(0,67%)	x	4,07%	x

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	25 880	-	0	-	0	0,00%	25 880
Средства в других банках	13,87%	507 813	7,94%	115 677	8,40%	59 754	12,39%	683 244
Кредиты и	15,82%	1 730 431	11,35%	33 710	9,14%	43 487	15,58%	1 807 628

дебиторская задолженность Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	10 257	-	0	-	0	0,00%	10 257
Итого активов	15,13%	2 274 381	8,71%	149 387	8,71%	103 241	14,49%	2 527 009
Обязательства								
Средства других банков	4,50%	96 053	0,00%	0	0,00%	0	4,50%	96 053
Средства клиентов	8,74%	1 989 284	4,41%	153 989	3,02%	153 853	8,07%	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,03%	5 912	0,00%	0	0,00%	0	3,03%	5 912
Прочие заемные средства	0,00%	1 793	0,00%	62	0,00%	0	0,00%	1 855
Итого обязательств	8,53%	2 093 042	4,40%	154 051	3,02%	153 853	7,91%	2 400 946
Чистая балансовая позиция	6,61%	х	4,31%	х	5,69%	х	6,58%	х

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 4,07% (2009 год: 6,58%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. 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:

	Изменение ставок, базисные пункты	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	(6 103)	(6 103)
Доллары США	50	45	45
Евро	50	32	32
Рубли	(100)	6 103	6 103
Доллары США	(50)	(45)	(45)
Евро	(50)	(32)	(32)

По состоянию на 31 декабря 2010 года, как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (не реже, чем раз в квартал).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг законодательства Российской Федерации, разрабатывает стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами и клиентами Банка, определяет порядок принятия решений и проведения

операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

31. 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 Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной 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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2010	2009
Чистые активы в соответствии с РПБУ	507 860	502 467
За вычетом нематериальных активов	(18)	0
Прочее	(5 275)	(2 426)
Итого нормативный капитал	502 567	500 041

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

	2010	2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	385 609	385 609
Нераспределенная прибыль	125 366	117 576
Итого капитал 1-го уровня	510 975	503 185
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(789)	2
Итого капитал 2-го уровня	(789)	2
Итого капитала	510 186	503 187

Активы, взвешенные по уровню риска на 31.12.2010г. составили 3 365 406 тысяч рублей. Достаточность капитала 15,20%

В течение 2010 и 2009 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2009 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. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2010	2009
Менее 1 года	10 983	33 220
От 1 до 5 лет	14 617	16 388
После 5 лет	0	9 703
Итого обязательств по операционной аренде	25 600	59 311

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	229 362	49 147
Гарантии выданные	72 956	24 885
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 831)	(1 385)
Итого обязательств кредитного характера	296 487	72 647

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 заёмщику средств.

Заложенные активы. На 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

		2010		2009	
	Примечание	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	7	526 067	МБК российских	291 092	МБК российских

прибыль или убыток	банков	банков
Итого	526 067	291 092

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 31 декабря 2010 года и предыдущую отчетные даты Банк не принимал на хранение активы третьих лиц.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг основана на рыночных котировках.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2009 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Для целей составления настоящей отчетности была использована информация о ставках, опубликованных в указанном издании, по условиям, аналогичным кредитам (месяц выдачи, срок, категория заемщика, валюта)

	Примечание	2010		2009	
		от	до	от	до
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	9	0,3%	45,84%	9,55%	23%

Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	9	9,59%	42,46%	12,68%	23%
--	---	-------	--------	--------	-----

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря отчетного года приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года имеет незначительные отличия от их балансовой стоимости, которая раскрыта в примечании 14, 15, 16, 17 соответственно. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Ставки, с использованием которых проводилось дисконтирование, представлены ниже:

	Примечание	2010		2009	
		от	до	от	до
Привлеченные средства юридических лиц	14	1%	14%	3%	21%
Привлеченные средства физических лиц	14	1%	18,08%	3%	25%

34. 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. 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 и руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2010 Сумма	2009 Сумма
Кредиты и авансы клиентам	75 968	30 248
Средства клиентов	103 822	169 567
Процентные доходы	514	2 947
Процентные расходы	10 964	2 645
Комиссионные доходы	151	491

35. 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 как минимум на отчетную дату. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченные представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

36. События после отчётной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

02 июня 2011 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2010год. Общее собрание акционеров решило прибыль Банка за 2010 год не распределять.

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «02» июня 2011 г.

