

ОАО «МНХБ»

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	28
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	29
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	29
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	30
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	31
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	32
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	34
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	34
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	35
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	35
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	36
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	36
17. ДИВИДЕНДЫ.....	37
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	37
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	38
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	38
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	39
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	39
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	40
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	41
25. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	61
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	62
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	63
28. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	65
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	66
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	67

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров ОАО «МНХБ»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество «Московский Нефтехимический банк»

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «МНХБ»

Сокращенное наименование на английском языке: Joint-stock Commercial Bank «Moscow Neftechemical Bank»

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 15.03.1991 г.

Регистрационный номер: 1411

Место нахождения: г. Москва, ул. Большая Никитская, д.49

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 005400040 от 08.10.2002 г., основной государственный регистрационный номер №1027739337581, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 февраля 2005 года под номером 588.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1411 от 23.07.2001 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1411 от 23.07.2001 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-04353-000100 от 27.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-04074-010000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-04029-100000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-04106--001000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «МНХБ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО «Интерком-Аудит»

Россия, Москва

16 мая 2011 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

(квалификационный аттестат № K010761 от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Ю.Л.Фадеев

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В.Коротких

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	561 230	518 484
Обязательные резервы на счетах в Банке России		23 181	17 925
Средства в других банках	6	795 435	309 473
Кредиты и авансы клиентам	7	2 042 627	1 648 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	485 099	224 353
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	174 893
Основные средства и нематериальные активы	10	66 273	71 845
Текущие требования по налогу на прибыль		796	3 254
Прочие активы	11	5 551	7 535
Итого активов		3 980 192	2 975 933
Обязательства			
Средства других банков	12	150 031	8
Средства клиентов	13	3 122 492	2 315 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	81 732	79 509
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 115	749
Отложенное налоговое обязательство	23	30 370	29 407
Прочие обязательства	15	12 866	8 452
Итого обязательств		3 399 606	2 433 202
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	306 765	306 765
Эмиссионный доход		182 500	182 500
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 692	1 378
Фонд переоценки основных средств		41 116	41 025
Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит)		45 513	11 063
Итого собственный капитал		580 586	542 731
Итого обязательств и собственного капитала		3 980 192	2 975 933

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16.05.2011 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	19	394 441	358 133
Процентные расходы	19	(122 499)	(114 231)
Чистые процентные доходы		271 942	243 902
Комиссионные доходы	20	65 116	57 853
Комиссионные расходы	20	(7 754)	(6 979)
Чистые комиссионные доходы		57 362	50 874
Чистые доходы (убыток) от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(404)	(280)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		23 601	42 900
Чистые доходы (убыток) от переоценки иностранной валюты		(3 644)	(14 964)
Отчисления в резерв под обесценение	7, 11	(77 505)	(82 934)
Прочие операционные доходы	21	6 325	2 920
Чистые операционные доходы		277 677	242 418
Административные и прочие операционные расходы	22	(233 792)	(205 812)
Прибыль до налогообложения		43 885	36 606
Расходы по налогу на прибыль	23	(7 334)	(3 799)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		36 551	32 807
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4 143	14 116
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	10	114	872
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(852)	(2 997)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		3 405	11 991
Совокупный доход за период		39 956	44 798

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16.05.2011 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит) /Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2008 г.	306 765	182 500	(9 915)	40 327	(21 744)	497 933
Совокупный доход за период	-	-	11 293	698	32 807	44 798
Остаток за 31 декабря 2009 г.	306 765	182 500	1 378	41 025	11 063	542 731
Совокупный доход за период	-	-	3 314	91	36 551	39 956
Дивиденды (Примечание 17)	-	-			(2 101)	(2 101)
Остаток за 31 декабря 2010 г.	306 765	182 500	4 692	41 116	45 513	580 586

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16.05.2011 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	382 991	355 136
Проценты уплаченные	(106 828)	(106 261)
Комиссии полученные	65 816	57 853
Комиссии уплаченные	(7 754)	(6 440)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(404)	(280)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	23 601	42 900
Прочие полученные операционные доходы	6 229	2 783
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(218 991)	(200 787)
Уплаченный налог на прибыль	(3 399)	(5 217)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	141 261	139 687
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(5 256)	(14 857)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(473 187)	(204 056)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(501 900)	45 243
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(6 389)	225
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	149 934	(214 533)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	819 095	190 181
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	8 231	(11 630)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	131 789	(69 740)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 10)	(676)	(986)
Выручка от реализации основных средств и НМА	6	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(196 527)	(64 967)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	99 216	681
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(11 815)	(202 703)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	29 738	93 691
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(80 058)	(174 284)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	133 274	227 323
Погашение долговых ценных бумаг	(132 583)	(304 572)
Выплаченные дивиденды (Примечание 17)	(2 101)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 410)	(77 249)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	(7 575)	33 252
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	42 746	(288 021)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	518 484	806 505
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i>	561 230	518 484

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16.05.2011 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Аура-Банк» был образован в марте 1991 года и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). В июле 1994 года Банк изменил название и организационно-правовую форму на Товарищество с ограниченной ответственностью КБ «МНХБ», в ноябре 1998 года Банк изменил организационно-правовую форму на Общество с ограниченной ответственностью, а в августе 2001 года — на Открытое акционерное общество.

Банк работает на основании банковской лицензии на осуществление банковских операций №1411 от 23.07.2001 г. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121069, Москва, ул. Большая Никитская, д. 49.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2010 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2009 г.
ООО «ВДМ»	24%	24%
ООО «Новый Континент»	21%	21%
ООО «ЛеоЛинк»	18%	18%
ЗАО «Фин-траст-Консалтинг»	17%	17%
ООО «Нефтетрастинвест»	16%	16%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4%	4%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2010 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2009 г.
Кузнецова И.Л.	39,7%	39,7%
Попов В.Д.	32,8%	32,8%
Чунусов А.Н.	20,6%	20,6%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	6,9%	6,9%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономике России присущи некоторые характерные особенности развивающихся рынков, в частности, сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В результате мирового финансового и экономического кризиса 2008-2009 годов возникли, среди прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. В связи со сложившейся экономической ситуацией российским Правительством был принят ряд мер по поддержанию экономической стабильности, направленных на увеличение уровня ликвидности в экономике и оказание поддержки российским банкам и компаниям.

Летом 2010 года в ряде регионов России было объявлено чрезвычайное положение в связи с засухой и пожарами. В результате был нанесен значительный ущерб сельскому хозяйству, выросли цены на сельскохозяйственную продукцию.

Тем не менее, в 2010 году началось постепенное восстановление экономики России.

Хотя в 2010 году отмечался умеренный экономический рост, ухудшение финансово-экономической ситуации в стране в предыдущие годы оказало влияние на способность заемщиков выполнять свои обязательства. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство России допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, действующих в Российской Федерации, связаны с несовершенством законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на залоги, недостатками правовой и налоговой систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства, а также от развития правовой, налоговой и политической систем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	504 599	30 164
Резервы под обесценение	119 742	10 894
Начисленные процентные доходы и расходы	811	(547)
Переоценка основных средств	3 917	-
Амортизация основных средств	(24 575)	2 867
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(8 136)	(2 810)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(1 239)	(700)
Инфляционная переоценка неденежных статей	31 830	-
Налоги на прибыль	(30 370)	(108)
Прочее	(15 993)	(3 209)
По международным стандартам финансовой отчетности	580 586	36 551

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

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 вклады в акционерный капитал, внесенные 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. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года:

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы изменения доли участия Банка в дочерней компании, которые не приводят к утрате контроля над дочерней компанией, отражались как операции с собственными средствами.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиции в эту бывшую дочернюю компанию будет оцениваться по справедливой стоимости, а возникшие при этом прибыли или убытки признаваться в составе прибыли или убытка за период.

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренные в 2008 году; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 МСФО (IAS) 27 регулируют, кроме прочего, отражение в финансовой отчетности последовательных сделок по приобретению долей в приобретаемом предприятии, требуя относить затраты по сделкам приобретения на расходы, и отменяют ранее используемое исключение, в соответствии с которым изменение, обусловленное будущими событиями возмещения, согласованного в рамках сделки, отражалось путем корректировки к величине гудвилла. Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

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

Кроме этого, в апреле 2009 года были выпущены **«Усовершенствования МСФО»**, в частности: изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»; изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые»; изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами»; Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»; Изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»; Изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»; Изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», а также Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам».

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Анализ возможного влияния пересмотренного МСФО (IAS) 24 на данные отчетности Банка еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.).

Руководство Банка полагает, что эти улучшения не окажут влияния на отчетность Банка, за исключением следующих положений, которые окажут влияние на представление информации в отчетности:

1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,

3. Основы составления отчетности (продолжение)

в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2011 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2010 и 2009 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,4769 рублей и 30,2442 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,3331 рублей и 43,3883 рублей за 1 Евро, соответственно.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением непроемких финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением здания, которое переоценивается регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

14,29%- 26% – автомобили,

20%- 54% – вычислительная техника,

20%- мебель,

5%-54% – специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Реклассификация финансовых активов

Переклассификация в 2008 году

В октябре 2008 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов». Изменения, внесенные в МСФО (IAS) 39, позволяют в определенных случаях реклассифицировать финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков. Изменения также позволяют реклассификацию финансовых активов, удовлетворяющих определенным критериям, из категории имеющих в наличии для продажи в категорию кредитов и авансов. Изменения к МСФО (IFRS) 7 ввели требование о раскрытии дополнительной информации в отношении активов, реклассифицированных на основании изменений к МСФО (IAS) 39. Изменения применялись ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

Основываясь на изменениях, описанных выше, а также вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшей в третьем квартале 2008 года, Банк в 2008 году реклассифицировал некоторые финансовые активы из категории торговых в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определил активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых он изменил намерение использовать такие активы для продажи в краткосрочной перспективе.

Перевод ценных бумаг между категориями проводился по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Детализированная информация о влиянии произведенной реклассификации представлена далее.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов.

	Справедливая стоимость на дату реклассифи- кации	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2010 г.	Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2009 г.
<i>Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.</i>					
-учитываемые за 31 декабря 2010г.	103 369	14 768	14 768	108 772	108 772
-выбывшие в 2010 г.	15 562	14 768	14 768	13 934	13 934
Итого реклассифицированные активы	87 807	-	-	94 838	94 838
	103 369	14 768	14 768	108 772	108 772

В таблице, приведенной ниже, приведена информация об эффективных процентных ставках, сроках погашения и ожидаемых потоках денежных средств в отношении реклассифицированных активов по состоянию на дату реклассификации.

	На дату реклассификации		
	Дата погашения	Эффективные процентные ставки	Ожидаемые потоки денежных средств
<i>Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
-учитываемые за 31 декабря 2010г.	08 сентября 2018 г.	7,5%	17 310
-выбывшие в 2010 г.	05 мая 2010 г.	5,8%	100 129
Итого реклассифицированные активы			117 439

Если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, отчет о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов включал бы в себя следующие доходы (расходы) до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных торговых ценных бумаг, оставшихся на балансе за 31 декабря 2010 г.:

	2010 г.	2009 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли</i>	1 144	1 194
<i>Чистая прибыль (убыток) от переоценки торговых ценных бумаг по справедливой стоимости</i>	(1 074)	(1 863)
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	70	(669)

После реклассификации, в составе отчета о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов, были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, и прочие составляющие совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам, оставшимся на балансе за 31 декабря 2010 г.:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 144	1 194
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	1 144	1 194
Прочие составляющие совокупного дохода:		
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 074)	(1 863)
Итого совокупный доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	70	(669)

Результат реклассификации ценных бумаг, выбывших в 2010 году, оказал влияние на совокупный доход Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов, в следующем объеме:

	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 956	5 709
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Итого доход (расход) до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год, относящийся к реклассифицированным активам, выбывшим в 2010 году	1 956	5 709

Переклассификация в 2010 году

В декабре 2010 года по решению руководства Банка реклассифицированы все ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 в течение 2 лет, следующих за годом переклассификации, Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения.

Перевод ценных бумаг между категориями проводился по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Детализированная информация о влиянии произведенной реклассификации представлена далее.

В таблице, приведенной ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов.

	Справедливая стоимость на дату реклассификации	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 475	161 036	161 036
Итого реклассифицированные активы	160 475	161 036	161 036

В таблице, приведенной ниже, приведена информация об эффективных процентных ставках, сроках погашения и ожидаемых потоках денежных средств в отношении реклассифицированных активов по состоянию на дату реклассификации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	На дату реклассификации		
	Дата погашения	Эффективные процентные ставки	Ожидаемые потоки денежных средств
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	09 ноября 2011 г. – 27 февраля 2014 г.	6,2% - 14,9%	157 365
Итого реклассифицированные активы			157 365

Если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, отчет о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года включал бы в себя следующие доходы (расходы) до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2010 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения</i>	18 340
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	18 340

После реклассификации, в составе отчета о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, и прочие составляющие совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам:

	2010 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	1 862
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	1 862
<i>Прочие составляющие совокупного дохода:</i>	
<i>Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	2 785
Итого совокупный доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	4 647

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
<i>Наличные средства</i>	101 482	106 520
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	212 945	146 763
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	246 802	265 190
<i>- Российской Федерации</i>	79 088	55 952
<i>- других стран</i>	167 714	209 238
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	1	11
Итого денежные средства и их эквиваленты	561 230	518 484

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	345 331	175 318
Учтенные векселя	450 104	134 155
Итого средства в других банках	795 435	309 473
Краткосрочные	795 435	309 473
Долгосрочные	-	-

Учтенные векселя справедливой стоимостью 94 645 тыс. руб. заложены российским банкам на случай возможного получения кредита (2009: 43 283 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

Резерв под обесценение средств в других банках в 2010 и 2009 годах не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 24.

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	2 060 226	1 589 009
Кредиты индивидуальным предпринимателям	954	316
Потребительские кредиты	141 599	98 768
Ипотечные кредиты	45 183	21 807
Учтенные векселя клиентов	-	71 315
За вычетом резерва под обесценение	(205 335)	(133 044)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 042 627	1 648 171
Краткосрочные	1 314 946	1 159 521
Долгосрочные	727 681	488 650

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Креди- ты ИП	Потре- Битель- ские кредиты	Ипо- течные креди- ты	Учтен- ные векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2008 года	(50 790)	-	(70)	-	-	(50 860)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(80 515)	-	(2 307)	-	-	(82 822)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	638	-	-	-	-	638
Остаток за 31 декабря 2009 года	(130 667)	-	(2 377)	-	-	(133 044)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(73 150)	-	(4 311)	-	-	(77 461)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	5 170	-	-	-	-	5 170
Остаток за 31 декабря 2010 года	(198 647)	-	(6 688)	-	-	(205 335)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Оцениваемые по справедливой стоимости:		
<i>ОФЗ</i>	186 755	224 263
<i>Корпоративные облигации</i>	298 254	-
<i>Некотируемые корпоративные акции</i>	12	12
Оцениваемые по себестоимости:		
<i>Доли участия</i>	78	78
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 099	224 353
<i>Краткосрочные</i>	88 341	98 317
<i>Долгосрочные</i>	396 758	126 036

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2010 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2011 года до 2018 года (2009: от 2010 года до 2018 года), ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,1% до 11,9% (2009: 5,8% - 11,9%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2010 года сроки погашения облигаций от 2010 года до 2018 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,4% до 14,9% в зависимости от выпуска.

Акции представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами российских компаний.

Вложения в долю участия в капитал российского общества с ограниченной ответственностью учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

За 31 декабря 2010 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 175 512 тыс. руб. заложены Банку России на случай возможного получения кредита (2009: нет). Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

Банк в 2010 году проводил (2009: нет) переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения (Примечание 4).

Банк в 2010 и 2009 годах не проводил переклассификаций финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в 2010 и 2009 годах не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов отложенное налоговое обязательство в сумме 1 173 тыс. руб. (2009: отложенное налоговое обязательство в сумме 344 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости, и отражено в составе собственного капитала (Примечание 23).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 24.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
<i>ОФЗ</i>	-	51 554
<i>Корпоративные облигации</i>	-	123 339
<i>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	-	174 893
Краткосрочные	-	32 771
Долгосрочные	-	142 122

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2009 года ОФЗ имеют срок погашения 2011 год, ставка купонного дохода 6,2%.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2009 года сроки погашения облигаций от 2010 года до 2014 года, ставка купонного дохода по эти облигациям варьируется от 7,29% до 16,0%.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в 2010 и 2009 годах не формировался.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о максимально возможном и потенциальном уровне кредитного риска представлены в примечании 24.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Вычислительная техника	Автотранспорт	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость							
Остаток на 1 января 2010 года	60 936	8 246	5 939	11 832	32 894	1 179	121 026
Поступления за год	-	135	-	-	522	19	676
Выбытия за год	-	(2 097)	(666)	(2 039)	(389)	(611)	(5 802)
Переоценка за 2010 год	114	-	-	-	-	-	114
Списание амортизации при переоценке	(1 219)	-	-	-	-	-	(1 219)
Остаток за 31 декабря 2010 года	59 831	6 284	5 273	9 793	33 027	587	114 795
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года	-	7 393	4 001	11 204	26 070	513	49 181
Амортизационные отчисления за год (примечание 22)	1 219	784	868	382	2 887	222	6 362
Выбытия за год	-	(2 097)	(666)	(2 039)	(389)	(611)	(5 802)
Списание амортизации при переоценке	(1 219)	-	-	-	-	-	(1 219)
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	6 080	4 203	9 547	28 568	124	48 522
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	59 831	204	1 070	246	4 459	463	66 273

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здание	Вычислительная техника	Автомобильный транспорт	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость							
Остаток на 1 января 2009 года	61 290	8 293	6 514	15 137	33 823	1 166	126 223
Поступления за год	-	730	-	-	243	13	986
Выбытия за год	-	(777)	(575)	(3 305)	(1 172)	-	(5 829)
Переоценка за 2009 год	872	-	-	-	-	-	872
Списание амортизации при переоценке	(1 226)	-	-	-	-	-	(1 226)
Остаток за 31 декабря 2009 года	60 936	8 246	5 939	11 832	32 894	1 179	121 026
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2009 года	-	7 534	3 450	14 156	23 779	-	48 919
Амортизационные отчисления за год (примечание 22)	1 226	636	955	353	3 463	513	7 146
Выбытия за год	-	(777)	(404)	(3 305)	(1 172)	-	(5 658)
Списание амортизации при переоценке	(1 226)	-	-	-	-	-	(1 226)
Остаток за 31 декабря 2009 года	-	7 393	4 001	11 204	26 070	513	49 181
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	60 936	853	1 938	628	6 824	666	71 845

Право собственности Банка на здание зарегистрировано в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним - 12 декабря 2007 года.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2011 года и на 01 января 2010 г. Оценка выполнялась ООО «Центр экономико-правовой экспертизы собственности», независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 279 тыс. руб. (2009: 10 256 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 23).

Если бы здание было отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость здания за 31 декабря 2010 года составила бы 11 438 тыс. руб. (2009: 11 683 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые активы:	1 470	-
Требования по реализуемым памятным монетам	767	-
Расчеты с платежными системами	529	-
Прочее	301	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(127)	-
Нефинансовые активы:	4 081	7 535
Предоплата по товарам и услугам	1 282	3 451
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	439	227
Расходы будущих периодов	2 361	1 606
Прочее	-	2 353
Резерв под обесценение прочих активов	(1)	(102)
Итого прочие активы	5 551	7 535
Краткосрочные	5 551	7 535
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2010 г.	2009 г.
Остаток на 1 января	(102)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(44)	(112)
Суммы списанные в течение года как безнадежные	18	10
Остаток за 31 декабря	(128)	(102)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	8	8
Срочные кредиты и депозиты других банков	150 023	-
Итого средства других банков	150 031	8
Краткосрочные	150 031	8
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Государственные и общественные организации:	-	3 943
-Текущие/расчетные счета	-	3 943
Прочие юридические лица:	1 526 341	1 049 133
-Текущие/расчетные счета	1 077 197	962 784
-Срочные депозиты	449 144	86 349
Физические лица:	1 596 151	1 262 001
-Текущие счета/счета до востребования	260 916	147 859
-Срочные вклады	1 335 235	1 114 142
Итого средства клиентов	3 122 492	2 315 077
Краткосрочные	2 735 248	2 016 227
Долгосрочные	387 244	298 850

За 31 декабря 2010 года Банк имел 5 клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2009: 7 клиентов) с остатками средств свыше 58 000 тыс. руб. (2009: 54 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 898 604 тыс. руб. (2009: 647 220 тыс. руб.), или 28,8% (2009: 28,0%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Векселя	67 472	29 699
Депозитные сертификаты	14 260	49 810
Итого долговые ценные бумаги	81 732	79 509
Краткосрочные	80 321	79 509
Долгосрочные	1 411	-

Выпущенные Банком векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2011 – 2013 годах (2009: в 2010 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые обязательства:	2 751	680
Договоры финансовых гарантий	1 239	539
Незавершенные расчеты	152	-
Расчеты с платежными системами	117	-
Прочие финансовые обязательства	1 243	141
Нефинансовые обязательства:	10 115	7 772
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	6 921	5 403
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 895	639
Доходы будущих периодов	446	495
Прочие нефинансовые обязательства	853	1 235
Итого прочие обязательства	12 866	8 452
Краткосрочные	11 810	8 452
Долгосрочные	1 056	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2009 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2 101 122	105 056	306 765	2 101 122	105 056	306 765
Итого уставный капитал	2 101 122	105 056	306 765	2 101 122	105 056	306 765

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

17. Дивиденды

	2010 г.	2009 г.
	По обыкновенным	По обыкновенным

	акциям	акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 101	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 101)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	1,0	-

В 2010 году дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством 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 нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 105536 тыс. руб. (2009: 81 372 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 30 164 тыс. руб. (2009: 26 265 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам.	319 811	315 297
Средства в других банках	37 553	12 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 797	14 434
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18 280	15 995
Прочее	-	-
Итого процентные доходы	394 441	358 133
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(106 901)	(91 513)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 799)	(10 202)
Срочные депозиты юридических лиц	(4 807)	(9 228)
Кредиты и срочные депозиты банков	(1 966)	(2 053)
Текущие/расчетные счета	(26)	(546)
Прочее	-	(689)
Итого процентные расходы	(122 499)	(114 231)
Чистые процентные доходы	271 942	243 902

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	51 938	45 415
Комиссия за открытие и ведение счетов	10 796	9 785
Комиссия по выданным гарантиям	1 820	393
Прочее	562	2 260
Итого комиссионные доходы	65 116	57 853
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(2 353)	(1 909)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 243)	(1 923)
Прочее	(3 158)	(3 147)
Итого комиссионные расходы	(7 754)	(6 979)
Чистые комиссионные доходы	57 362	50 874

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 577	446
Доходы от списания кредиторской задолженности	1 464	346
Доходы за предоставление ПО «Банк-Клиент»	886	266
Доходы за выдачу справок	380	363
Доходы за изготовление, заверение документов	95	119
Штрафы, пени, неустойки	64	216
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	4
Прочее	1 859	1 160
Итого прочие операционные доходы	6 325	2 920

22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Расходы на содержание персонала	118 743	107 465
Арендная плата по договорам операционной аренды	28 930	27 269
Страхование имущества и сотрудников	21 234	18 953
Общие административные расходы	11 229	7 068
Ремонт и эксплуатация	10 046	8 806
Связь	9 592	9 196

Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	6 362	7 146
Охрана	5 951	4 306
Убыток от выбытия имущества	5 539	170
Страхование вкладов физических лиц	5 078	1 226
Списание стоимости материальных запасов	4 091	3 489
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 125	2 509
Реклама и маркетинг	1 766	2 569
Профессиональные услуги	1 217	1 285
Прочее	1 889	4 355
Итого операционные расходы	233 792	205 812

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2010 и 2009 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Текущий налог на прибыль	7 223	3 027
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	963	3 769
За вычетом отложенного налога, отнесенного на капитал	(852)	(2 997)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 334	3 799

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2010 году 20% (2009: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	43 885	36 606
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2009: 20%)	8 777	7 321
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	505	1 317
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(404)	(4 265)
Доходы, облагаемые по более низким ставкам(15%)	(839)	(119)
Прочие невременные разницы	(705)	(455)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 334	3 799

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2009: 20%), за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2009: 15%).

23. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2010 г.	Изменение	За 31 декабря 2009 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости			-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 875	702	1 173
- Амортизация основных средств	2 354	867	1 487
- Резервы	26	6	20
Общая сумма отложенного налогового актива	4 255	1 575	2 680
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Переоценка основных средств	10 279	23	10 256
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 173	829	344
- Резервы	23 173	1 686	21 487
Общая сумма отложенного налогового обязательства	34 625	2 538	32 087
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(30 370)	(963)	(29 407)
в том числе:			
-признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств	(10 279)	(23)	(10 256)
-признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(1 173)	(829)	(344)
-признаваемое на счетах прибылей и убытков	(18 918)	(111)	(18 807)

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2010 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	393 516	167 682	32	561 230
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23 181	-	-	23 181
Средства в других банках	795 435	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	2 042 627	-	-	2 042 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 099	-	-	485 099
Основные средства	66 273	-	-	66 273
Текущие требования по налогу на прибыль	796	-	-	796
Прочие активы	5 539	12	-	5 551
Итого активов	3 812 466	167 694	32	3 980 192
Обязательства				
Средства других банков	150 031	-	-	150 031
Средства клиентов	3 087 990	577	33 925	3 122 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 732	-	-	81 732
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 115	-	-	2 115
Отложенное налоговое обязательство	30 370	-	-	30 370
Прочие обязательства	12 845	21	-	12 866
Итого обязательств	3 365 083	598	33 925	3 399 606
Чистая балансовая позиция	447 383	167 096	(33 893)	580 586
Обязательства кредитного характера	188 627	-	-	188 627

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2009 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	309 246	209 204	34	518 484
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 925	-	-	17 925
Средства в других банках	309 473	-	-	309 473
Кредиты и авансы клиентам	1 648 171	-	-	1 648 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 353	-	-	224 353
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	174 893	-	-	174 893
Основные средства	71 845	-	-	71 845
Текущие требования по налогу на прибыль	3 254	-	-	3 254
Прочие активы	7 535	-	-	7 535
Итого активов	2 766 695	209 204	34	2 975 933
Обязательства				
Средства других банков	8	-	-	8
Средства клиентов	2 304 593	4 351	6 133	2 315 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 509	-	-	79 509
Текущее обязательство по налогу на прибыль	749	-	-	749
Отложенное налоговое обязательство	29 407	-	-	29 407
Прочие обязательства	8 430	22	-	8 452
Итого обязательств	2 422 696	4 373	6 133	2 433 202
Чистая балансовая позиция	343 999	204 831	(6 099)	542 731
Обязательства кредитного характера	107 000	-	-	107 000

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Комитете по рискам, Кредитном Комитете и управлении финансового менеджмента, которые направляют регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Комитетом по рискам и Кредитным комитетом и подлежат утверждению Председателем Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- **отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;**
- **значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;**
- **нарушение условий предоставления кредита;**
- **значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;**
- **значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.**

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вый резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- - туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	246 802	-	-	-	-	246 802	-	-	246 802
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1	-	-	-	-	1	-	-	1
Кредиты и депозиты в других банках	345 331	-	-	-	-	345 331	-	-	345 331
Учтенные векселя других банков	450 104	-	-	-	-	450 104	-	-	450 104
Кредиты юридическим лицам	1 409 278	-	-	634 613	16 335	2 060 226	(198 320)	(327)	1 861 579
Кредиты предпринимателям	954	-	-	-	-	954	-	-	954
Потребительские кредиты	108 084	-	-	13 067	20 448	141 599	(6 280)	(408)	134 911
Ипотечные кредиты	36 651	8 532	-	-	-	45 183	-	-	45 183
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	298 254	-	-	-	-	298 254	-	-	298 254
Прочие финансовые активы	1 470	-	-	127	-	1 597	(127)	-	1 470
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	97 884	-	-	-	-	97 884	-	-	97 884
Обязательства по предоставлению кредитов	90 743	-	-	-	-	90 743	-	-	90 743
Итого	3 085 556	8 532	-	647 807	36 783	3 778 678	(204 727)	(735)	3 573 216

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вый резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- - туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	265 190	-	-	-	-	265 190	-	-	265 190
Прочие размещения в финансовых учреждениях	11	-	-	-	-	11	-	-	11
Кредиты и депозиты в других банках	175 318	-	-	-	-	175 318	-	-	175 318
Учтенные векселя других банков	134 155	-	-	-	-	134 155	-	-	134 155
Кредиты юридическим лицам	1 194 512	156 865	1 830	219 450	16 352	1 589 009	(130 667)	-	1 458 342
Кредиты предпринимателям	316	-	-	-	-	316	-	-	316
Потребительские кредиты	73 444	9 242	-	3 975	12 107	98 768	(2 377)	-	96 391
Ипотечные кредиты	6 627	15 180	-	-	-	21 807	-	-	21 807
Учтенные векселя клиентов	71 315	-	-	-	-	71 315	-	-	71 315
Инвестиционные долговые обязательства (кроме ОФЗ)	123 339	-	-	-	-	123 339	-	-	123 339
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	28 932	-	-	-	-	28 932	-	-	28 932
Обязательства по предоставлению кредитов	78 068	-	-	-	-	78 068	-	-	78 068
Итого	2 151 227	181 287	1 830	223 425	28 459	2 586 228	(133 044)	-	2 453 184

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2009 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	92 332	792 733	524 213	66 006	851 086	434 285
Кредиты предпринимателям	-	204	750	-	316	-
Потребительские кредиты	2 590	47 041	58 453	7 500	65 944	9 242
Ипотечные кредиты	856	37 587	6 740	2 632	12 123	7 052
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	71 315	-
Итого	95 778	877 565	590 156	76 138	1 000 784	450 579

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2010 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	16 335	(327)	16 008	2%
Потребительские кредиты:				
- текущие	20 448	(408)	20 040	2%
За 31 декабря 2009 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	16 352	-	16 352	0%
Потребительские кредиты:				
- текущие	12 107	-	12 107	0%

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2009 года		
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Справед- ливая стои- мость залога	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Справе- дливая стои- мость залога
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	729	1 101	6 000
Итого	-	-	-	729	1 101	6 000

Просроченные, но не обесцененные кредиты за 31 декабря 2009 года были погашены после отчетной даты.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

За 31 декабря 2010 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесцененн- ые на индивидуаль- ной основе	Справедли- вая стоимост- ь залога
Кредиты юридическим лицам	579 303	13 000	18 700	23 610	634 613	758 868
Потребительские кредиты	8 591	-	701	3 775	13 067	-
Итого	587 894	13 000	19 401	27 385	647 680	758 868

За 31 декабря 2009 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесцененн- ые на индивидуаль- ной основе	Справедли- вая стоимост- ь залога
Кредиты юридическим лицам	163 128	11 427	36 693	8 202	219 450	76 741
Потребительские кредиты	-	3 182	793	-	3 975	2 000
Итого	163 128	14 609	37 486	8 202	223 425	78 741

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	160 587	9%	316 412	22%
Недвижимость	989 873	53%	729 905	50%
Транспортные средства	19 139	1%	4 805	1%
Оборудование и прочее обеспечение	338 797	18%	206 579	14%
Поручительства	353 183	19%	200 641	13%
Итого	1 861 579	100%	1 458 342	100%

За 31 декабря 2010 и 2009 годов потребительские и ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости, собственных векселей Банка, поручительствами.

В 2010 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 8 054 тыс. руб. (2009: 30 000 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Взысканные активы

В течение 2010 и 2009 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2010 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	В- до BB+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	240 569	4 337	-	1 896	246 802
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	1	1
Средства в других банках	-	305	514 655	-	280 475	795 435
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	80 318	217 936	-	-	298 254
Итого	-	321 192	736 928	-	282 372	1 340 492

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2009 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	В- до BB+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	256 470	4 352	-	4 368	265 190
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	11	11
Средства в других банках	-	303	117 131	-	192 039	309 473
Инвестиционные долговые обязательства (кроме ОФЗ)	-	-	123 339	-	-	123 339
Итого	-	256 773	244 822	-	196 418	698 013

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 14 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2009: 12) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 58 000 тыс. руб. (2009: 54 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 293 263 тыс. руб. (2009: 918 698 тыс. руб.), или 57,5% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2009: 51,6%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

ОАО «МНХБ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**За 31 декабря 2010 г.**

	Кредит- ные органи- зации	Произ- водство	Строи- тель- ство	Торговл я	Транспор т и связь	Финансово е посредни- чество	Прочие отрасл и	Физи- ческие лица	Итого
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	246 802	-	-	-	-	-	-	-	246 802
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	1	-	-	-	-	-	-	-	1
<i>Кредиты другим банкам</i>	345 331	-	-	-	-	-	-	-	345 331
<i>Учтенные векселя других банков</i>	450 104	-	-	-	-	-	-	-	450 104
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	176 937	314 624	696 670	46 791	357 120	269 437	-	1 861 579
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	-	-	930	-	-	24	-	954
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	134 911	134 911
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	45 183	45 183
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)</i>	258 028	-	-	-	-	40 226	-	-	298 254
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	529	-	-	-	-	-	941	-	1 470
<i>Финансовые гарантии</i>	-	4 008	71 133	9 875	-	6 189	6 679	-	97 884
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	50 180	-	11 988	944	29	791	26 811	90 743
	1 300								
Итого	795	231 125	385 757	719 463	47 735	403 564	277 872	206 905	3 573 216

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 г.	Кредит- ные органи- зации	Произ- водство	Строи- тель- ство	Торговл я	Транспор т	Финансово е посредни- чество	Прочие отрасл и	Физи- ческие лица	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	265 190	-	-	-	-	-	-	-	265 190
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Кредиты другим банкам	175 318	-	-	-	-	-	-	-	175 318
Учтенные векселя других банков	134 155	-	-	-	-	-	-	-	134 155
Кредиты юридическим лицам	-	241 873	117 979	482 595	98 684	247 034	270 177	-	1 458 342
Кредиты предпринимателям	-	-	-	316	-	-	-	-	316
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	96 391	96 391
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	21 807	21 807
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	71 315	-	-	-	-	71 315
Инвестиционные долговые обязательства (кроме ОФЗ)	123 339	-	-	-	-	-	-	-	123 339
Финансовые гарантии	-	-	-	28 932	-	-	-	-	28 932
Обязательства по предоставлению кредитов	-	57 118	-	8 636	-	420	9 694	2 200	78 068
Итого	698 002	298 991	117 979	591 794	98 684	247 465	279 871	120 398	2 453 184

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Комитетом по рискам, Казначейством Банка и Управлением финансового менеджмента, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	56,5	67,0	92,8	81,5	54,3	39,0
<i>Среднее</i>	56,5	67,6	62,8	72,2	43,6	34,4
<i>Максимум</i>	69,5	78,8	92,8	81,5	58,5	58,1
<i>Минимум</i>	45,2	59,6	53,9	64,2	36,9	24,2
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства						
других банков	8	150 147	-	-	-	150 155
Средства	1 338			405		
клиентов	113	213 552	811 632	691	467 151	3 236 139
Выпущенные						
долговые ценные		2	80			
бумаги	-	076	114	300	1 711	84 201
Прочие						
финансовые						1
обязательства	-	751	-	-	761	512
Финансовые	97					
гарантии	884	-	-	-	-	97 884
Обязательства						
по						
предоставлению						
кредитов	90 743	-	-	-	-	90 743
Итого						
финансовых					469	
обязательств	1 526 748	366 526	891 746	405 991	623	3 660 634

За 31 декабря 2009 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других						
банков	8	-	-	-	-	8
Средства	1 114	136	436	365	370	
клиентов	586	811	432	046	177	2 423 052
Выпущенные						
долговые ценные		27	77	4		
бумаги	-	2	484	846	-	82 601
Прочие						
финансовые		14	53			68
обязательства	-	1	9	-	-	0
Финансовые	28					
гарантии	932	-	-	-	-	28 932
Обязательства по						
предоставлению	78					
кредитов	068	-	-	-	-	78 068
Итого						
финансовых						
обязательств	1 221 594	137 224	514 455	369 892	370 177	2 613 341

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2010 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	561 230	-	-	-	-	561 230
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	23 181	23 181
Средства в других банках	364 177	145 761	285 497	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	186 350	434 670	693 926	727 681	-	2 042 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 664	5 198	80 479	396 668	90	485 099
Основные средства	-	-	-	-	66 273	66 273
Текущие требования по налогу на прибыль	-	796	-	-	-	796
Прочие активы	529	3 841	1 181	-	-	5 551
Итого активов	1 114 950	590 266	1 061 083	1 124 349	89 544	3 980 192
Обязательства						
Средства других банков	150 031	-	-	-	-	150 031
Средства клиентов	1 551 044	798 461	385 743	387 244	-	3 122 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 067	77 954	300	1 411	-	81 732
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	2 115	-	-	-	2 115
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	30 370	30 370
Прочие обязательства	769	7 100	3 941	1 056	-	12 866
Итого обязательств	1 703 911	885 630	389 984	389 711	30 370	3 399 606
Чистый разрыв ликвидности	(588 961)	(295 364)	671 099	734 638	59 174	580 586
Совокупный разрыв ликвидности	(588 961)	(884 325)	(213 226)	521 412	580 586	-

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	518 484	-	-	-	-	518 484
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	17 925	17 925
Средства в других банках	190 249	119 224	-	-	-	309 473
Кредиты и авансы клиентам	185 839	506 937	466 745	481 712	6 938	1 648 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 066	96 251	-	125 946	90	224 353
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	32 771	-	142 122	-	174 893
Основные средства	-	-	-	-	71 845	71 845
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 254	-	-	-	3 254
Прочие активы	-	7 535	-	-	-	7 535
Итого активов	896 638	765 972	466 745	749 780	96 798	2 975 933
Обязательства						
Средства других банков	8	-	-	-	-	8
Средства клиентов	1 250 754	425 776	339 697	298 850	-	2 315 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	271	74 628	4 610	-	-	79 509
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	749	-	-	-	749
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	29 407	29 407
Прочие обязательства	1 530	1 519	5 403	-	-	8 452
Итого обязательств	1 252 563	502 672	349 710	298 850	29 407	2 433 202
Чистый разрыв ликвидности	(355 925)	263 300	117 035	450 930	67 391	542 731
Совокупный разрыв ликвидности	(355 925)	(92 625)	24 410	475 340	542 731	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2010 г.						
	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
Средства в других банках	364 177	145 761	285 497	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	186 350	434 670	693 926	727 681	-	2 042 627
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	81 233	403 776	-	485 009
Итого активы	550 527	580 431	1 060 656	1 131 457	-	3 323 071
Процентные обязательства						
Средства других банков	150 023	-	-	-	-	150 023
Средства клиентов	218 603	798 461	385 743	387 244	-	1 790 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 067	77 954	-	1 411	-	81 432
Итого обязательства	370 693	876 415	385 743	388 655	-	2 021 506
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	179 834	(295 984)	674 913	742 802	-	1 301 565

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2009 г.					Итого
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Процентные активы						
Средства в других банках	190 249	119 224	-	-	-	309 473
Кредиты и авансы клиентам	185 839	435 622	538 060	481 712	6 938	1 648 171
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	95 846	-	128 417	-	224 263
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	85 549	37 790	51 554	-	174 893
Итого активы	376 088	736 241	575 850	661 683	6 938	2 356 800
Процентные обязательства						
Средства клиентов	142 018	425 776	339 697	298 850	-	1 206 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	271	74 628	4 610	-	-	79 509
Итого обязательства	142 289	500 404	344 307	298 850	-	1 285 850
Процентный разрыв за 31 декабря 2009 года	233 799	235 837	231 543	362 833	6 938	1 070 950

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2010	2010	2010	2009	2009	2009
Рубли	5%	4 831	(3 416)	5%	3 630	(13 303)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2010 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	341 462	121 796	95 212	2 760	561 230
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	23 181	-	-	-	23 181
Средства в других банках	795 130	305	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	1 420 078	279 539	343 010	-	2 042 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 099	-	-	-	485 099
Текущие требования по налогу на прибыль	796	-	-	-	796
Основные средства	66 273	-	-	-	66 273
Прочие активы	4 968	571	12	-	5 551
Итого активы	3 136 987	402 211	438 234	2 760	3 980 192
Обязательства					
Средства других банков	150 031	-	-	-	150 031
Средства клиентов	2 262 267	362 774	494 757	2 694	3 122 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 123	30 609	-	-	81 732
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 115	-	-	-	2 115
Отложенное налоговое обязательство	30 370	-	-	-	30 370
Прочие обязательства	12 844	6	16	-	12 866
Итого обязательства	2 508 750	393 389	494 773	2 694	3 399 606
Чистая балансовая позиция	628 237	8 822	(56 539)	66	580 586
Обязательства кредитного характера	169 206	19 354	67	-	188 627

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2009 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	246 269	139 520	132 312	383	518 484
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	17 925	-	-	-	17 925
Средства в других банках	309 170	303	-	-	309 473
Кредиты и авансы клиентам	1 129 321	246 364	272 486	-	1 648 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 353	-	-	-	224 353
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	174 893	-	-	-	174 893
Текущие требования по налогу на прибыль	3 254	-	-	-	3 254
Основные средства	71 845	-	-	-	71 845
Прочие активы	6 492	1 016	27	-	7 535
Итого активы	2 183 522	387 203	404 825	383	2 975 933
Обязательства					
Средства других банков	8	-	-	-	8
Средства клиентов	1 502 944	380 088	432 045	-	2 315 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 509	-	-	-	79 509
Текущие обязательства по налогу на прибыль	749	-	-	-	749
Отложенное налоговое обязательство	29 407	-	-	-	29 407
Прочие обязательства	8 417	6	29	-	8 452
Итого обязательства	1 621 034	380 094	432 074	-	2 433 202
Чистая балансовая позиция	562 488	7 109	(27 249)	383	542 731
Обязательства кредитного характера	106 092	908	-	-	107 000

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2010	2010	2009	2009
Доллары США	10%	706	10%	569
Евро	10%	(4 523)	10%	(2 180)

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
До 1 года	7 183	10 356
От 1 до 5 лет	392	3 578
Итого обязательства по операционной аренде	7 575	13 934

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2010 и 2009 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые гарантии предоставленные	97 884	28 932
Обязательства по предоставлению кредитов	90 743	78 068
Итого обязательства кредитного характера	188 627	107 000

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря 2010 г.		За 31 декабря 2009 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции компаний	1 359 514	2 064	1 359 514	2 064
Векселя и сертификаты	19	82 432	18	142 367

Указанная в таблице номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночны х данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	485 009	12	-	485 021
Итого	485 009	12	-	485 021

<i>За 31 декабря 2009 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночны х данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	224 263	12	-	224 275
Итого	224 263	12	-	224 275

В течение 2010 и 2009 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2010 г.	2009 г.
Акционеры, оказывающие существенное влияние		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	6 036	8 960
выдано за год	2 467	8 280
погашено за год	(5 353)	(11 204)
остаток за 31 декабря	3 150	6 036
процентный доход	828	822
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	3 106	526
привлечено за год	22 767	32 272
возвращено за год	(23 266)	(29 692)
остаток за 31 декабря	2 607	3 106
Выплаченные дивиденды	858	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	420
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	437	4 407
выдано за год	645	500
погашено за год	(312)	(4 470)
остаток за 31 декабря	770	437
процентный доход	34	150
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	30 318	6 562
привлечено за год	70 280	95 305
возвращено за год	(79 841)	(71 549)
влияние курсовых разниц	(249)	-
остаток за 31 декабря	20 508	30 318
процентный расход	(2 220)	(1 783)
Выплаченные дивиденды	13	-
Краткосрочные вознаграждения	11 806	10 587
Долгосрочные вознаграждения (перечисления единого социального налога)	864	947
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	1 688	137
привлечено за год	28 250	46 872
возвращено за год	(20 440)	(45 321)
остаток за 31 декабря	9 498	1 688
Операционные расходы (арендная плата)	(26 087)	(24 126)

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость будет за 31 декабря 2009 года увеличена на 4086 тыс. руб. в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2010 года этот коэффициент составил 14,2% (2009: 22,2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2009 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 21% и 27% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2010г.	2009г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	306 765	306 765
Эмиссионный доход	182 500	182 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	45 513	11 063
Итого капитал 1-го уровня	534 778	500 328
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 692	1 378
Фонд переоценки основных средств	41 116	41 025
Итого капитал 2-го уровня	45 808	42 403
Итого капитал	580 586	542 731
Активы, взвешенные с учетом риска	2 722 365	2 002 800
Коэффициент достаточности капитала	21%	27%

30. События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16.05.2011 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова
