

**Открытое акционерное общество Коммерческий Банк
«Стройкредит»
ОАО КБ «Стройкредит»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Акционерам, Совету директоров, руководству **ОАО КБ «Стройкредит»** и иным пользователям
ОГРН 1037711012525
123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д.22

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **ОАО КБ «Стройкредит»** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года; отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года; отчет об изменениях собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля Банка, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОАО КБ «Стройкредит»** по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.

20 июня 2011 года

ОГРН 1037739256180

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата» (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 382 328	2 101 777
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		63 976	63 132
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	7	-	10 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	8		
- не обремененные залогом		3 684 564	1 292 026
- обремененные залогом		1 192 674	-
Средства в других банках	9	50 440	1 378 416
Кредиты и дебиторская задолженность	10	8 501 924	5 965 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11		
- не обремененные залогом		2 558 817	-
- обремененные залогом		128 194	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	-	1 746 055
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам		-	21 573
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	13	1 420	140 660
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		6 814	7 780
Основные средства	14	254 728	287 236
Прочие активы	15	93 943	46 735
Отложенные налоговые активы	21		88 594
Итого активов		17 919 822	13 149 809
Обязательства			
Средства других банков	16	1 278 671	1 203 026
Средства клиентов	17	11 671 582	8 475 588
Субординированный заем	18	84 340	84 257
Выпущенные долговые обязательства	29	2 534 694	1 413 735
Прочие обязательства	20	83 780	77 764
Отложенное налоговое обязательство	21	45 380	-
Итого обязательств		15 698 447	11 254 370
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	1 397 078	1 397 078
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(27 490)	(27 490)
Фонд переоценки основных средств		107 993	107 993
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		73 530	-
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		670 264	417 858
Итого собственный капитал		2 221 375	1 895 439
Итого обязательств и собственного капитала		17 919 822	13 149 809

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 20 июня 2011 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	23	1 052 103	1 453 146
Процентные расходы	24	(670 777)	(1 013 487)
Чистые процентные доходы		381 326	439 659
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	221 642	(852 986)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		602 968	(413 327)
Комиссионные доходы	25	169 061	600 488
Комиссионные расходы	25	(47 868)	(91 046)
Доходы/(Расходы) по операциям с ценными бумагами		145 025	348 096
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(10 147)	(461 662)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(10 268)	260 967
Изменение резерва под обесценение вложений в ценные бумаги		4 585	(20 297)
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам		(2 307)	(4 678)
Переоценка инструментов с нерыночными ставками по справедливой стоимости		227 578	(227 578)
Прочие операционные доходы		61 269	144 939
Дивиденды полученные		36	1 622
Операционные доходы		1 139 932	137 524
Административные и прочие операционные расходы	26	(764 158)	(839 082)
Прибыль до налогообложения		375 774	(701 558)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	27	(123 368)	34 901
Чистая прибыль/(убыток)		252 406	(666 657)
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Резерв переоценки основных средств			134 991
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода			(26 998)
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		91 912	
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		(18 382)	
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		73 530	107 993
Итого совокупный доход за период		325 936	(558 664)

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 20 июня 2011 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления



Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 002 108	1 548 955
Проценты уплаченные	(585 798)	(934 647)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211 085	125 191
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 370	(496 217)
Комиссии полученные	171 023	607 807
Комиссии уплаченные	(47 868)	(91 046)
Прочие операционные доходы	35 845	146 494
Уплаченные операционные расходы	(723 972)	(734 203)
Уплаченный налог на прибыль	(7 907)	(14 475)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	58 886	157 859
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(844)	(34 842)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 574 084)	2 649 126
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	1 327 976	(860 266)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(2 116 367)	4 315 802
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(21 761)	16 176
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	49 605	(2 064 156)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	3 189 523	(7 551 281)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным векселям	1 049 141	(202 448)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	26 831	(40 578)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(11 094)	(3 614 608)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(2 451 085)	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 580 202	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	(1 824 872)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	352 554
Выручка от продажи долей в дочерних организациях	162 846	10
Приобретение основных средств	(1 836)	-
Выручка от реализации основных средств	6 672	7 675
Дивиденды полученные	36	1 622
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(703 165)	(1 463 011)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	-	944 570
Погашение выпущенных облигаций	-	(1 000 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(55 430)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(5 190)	653 594
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(719 449)	(4 479 455)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 101 777	6 581 232
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 382 328	2 101 777

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 20 июня 2011 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	1 397 078	(27 490)	107 477		1 084 515	2 561 580
Корректировка суммы переоценки основных средств на сумму списанных улучшений основных средств на финансовый результат			516			516
Чистый (убыток)/прибыль за год					(666 657)	(666 657)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 397 078	(27 490)	107 993		417 858	1 895 439
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога				73 530		73 530
Чистый (убыток)/прибыль за год	-	-	-		252 406	252 406
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 397 078	(27 490)	107 993	73 530	670 264	2 221 375

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 20 июня 2011 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления



Осипова И.И.
Главный бухгалтер

1 Основные виды деятельности

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО КБ “Стройкредит”.

ОАО КБ “Стройкредит” был создан в Российской Федерации в форме Кооперативного строительного банка “Стройкредит” в 1988 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий ЦБ РФ № 18. Основными видами деятельности Банка являются предоставление банковских услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату государственной структурой «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Средняя численность сотрудников Банка в 2010 году составила 494 человека, из них 169 сотрудников Головного банка, 487 – филиалов, (2009 г.: 663 человека).

По состоянию на 01 января 2011 года Банк имеет 9 филиалов, 4 дополнительных офиса, 1 операционный офис. Разветвленная филиальная сеть Банка располагается в ключевых российских регионах: в городах Когалым, Тюмень, Новороссийск, Ухта, Омск, Самара, Брянск, Санкт-Петербург, Саратов.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127051, город Москва, Красная Пресня, дом 22.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В течение 2010 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,1851 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2010 года до 30,3505 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года.

Однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 1,75% до 5,95% в период с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г.

За 2010 год объем Международных резервов увеличился на 39,9 млрд.долларов США, или на 9% - с 439,5 млрд.долларов США на 1 января 2010 года до 479,4 млрд.долларов США на 1 января 2011 года.

Средняя цена российской нефти марки «Urals» за 2010 год без учета последнего торгового дня, 31 декабря, сложилась в размере 78,2 доллара США за баррель. В 2009 году средняя цена была на уровне 61,1 доллара США за баррель. Таким образом, цена на нефть в 2010 году выросла на 28% по сравнению с предшествующим годом. За 30 дней декабря 2010 года средняя цена сложилась в размере 89,4 доллара США за баррель, в декабре 2009 года цена была на уровне 73,7 доллара США за баррель.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

По состоянию на 1 января 2011 года объемы кредитования организаций российскими банками значительно увеличились за период, прошедший с августа 2008 года – в среднем на 23%. В отчетном периоде сумма размещенных средств организациям и физическим лицам выросла на 12%.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

С 2003 года российская экономика не рассматривается, как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО 29. Стоимость не денежных активов, пассивов и собственного капитала, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой для балансовых величин в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в Примечании 9 “Кредиты и авансы клиентам” в части оценки резервов под обесценение кредитов.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2010 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

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

4 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет за исключением переоценки земли и зданий по справедливой стоимости. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г.: 43,3883 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский

рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения денежных средств в банках, за исключением депозитов типа “овернайт”, показаны в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Суммы, относящиеся к средствам, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой обязательные зарезервированные депозиты, которые не могут быть использованы как источник финансирования ежедневных операций Банка и поэтому не рассматриваются в отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка за период и представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; либо

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Банк определяет в категорию, имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью “Счета и депозиты банков и других финансовых институтов”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по

финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средстваСобственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о совокупном доходе. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Нормы амортизации
Земля и здания	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и офисное оборудование	25 %
Прочие	15 %

Обесценение активовФинансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения их возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности

на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая суммы к получению при исполнении гарантий, либо реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с

использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма уменьшает собственный капитал и отражается в финансовой отчетности как собственные акции выкупленные до их полного аннулирования. В случае если такие акции в последующем перепродаются или перевыпускаются, полученное вознаграждение увеличивает собственный капитал.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии, либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки, кроме процентного дохода по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, который состоит только из процентного купонного дохода. Начисленный дисконт и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются как чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Лизинг

(i) Финансовый лизинг

При продаже активов на условиях финансового лизинга текущая стоимость лизинговых платежей отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между текущей стоимостью такой дебиторской задолженности и общей суммой дебиторской задолженности по лизинговым платежам отражается в качестве неполученного финансового дохода. Неполученный финансовый доход признается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную периодическую норму прибыли.

Датой начала лизинга и первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование получаемых в лизинг активов.

(ii) Операционный лизинг

Лизинговый договор, по которому Банк является лизингодателем и в соответствии с которым он не передает все основные риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, лизингополучателю, признается договором операционного лизинга. Сдаваемые в лизинг активы отражаются в финансовой отчетности Банка, а амортизация и доходы от сдачи имущества в лизинг отражаются в отчете о прибылях и убытках Банка по методу равномерного начисления в течение срока лизинга. В случае досрочного прекращения лизинга любые штрафные платежи арендодателю отражаются в качестве расхода в том периоде, в котором произошло досрочное прекращение лизингового договора.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка, или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года.

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи и прекращенная деятельность» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Уточняет требования к раскрытию информации о внеоборотных активах (или выбывающих группах), классифицированных в категорию активов, удерживаемых для продажи, или прекращенных видах деятельности. В частности, отдельно указывается, что при раскрытии информации следует руководствоваться требованиями именно МСФО 5, если иное прямо не указано.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). В данный стандарт внесены изменения, указывающие на то, что раскрытие информации о суммарной величине активов сегмента требуется только в том случае, если она регулярно предоставляется главному ответственному лицу по операционным вопросам.

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Внесенные изменения уточняют критерии классификации части конвертируемого инструмента, представляющей собой обязательство, в качестве краткосрочной или долгосрочной вне зависимости от условий договора, которые дают возможность держателю инструмента, по его выбору, урегулировать данное обязательство путем выпуска долевого инструмента.

МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Внесенные изменения прямо указывают, что к потокам денежных средств от инвестиционной деятельности можно будет относить только те затраты, которые ведут к признанию актива.

МСФО 17 «Аренда» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 17 упраздняет указание, что аренда земельного участка, имеющего неопределенный срок экономической службы, как правило, классифицируется как операционная аренда, за исключением случаев, когда ожидается, что к концу срока аренды право собственности на этот участок перейдет к арендатору. Согласно поправкам, если срок аренды земли превышает несколько десятков лет, то

такой договор может быть классифицирован как финансовая аренда. Так же указывается, что при классификации договоров одновременной аренды земли и зданий следует руководствоваться пп. 7-13 МСФО 17.

МСФО 36 «Обесценение активов» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). В МСФО 36 внесены изменения, указывающие, что самой крупной единицей (генерирующей потоки денежных средств), на которую следует распределять гудвилл, является операционный сегмент (в значении, определенном МСФО (IFRS) 8) до агрегирования его с другими сегментами на основе соответствующих критериев МСФО (IFRS) 8.

МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО 39 заключается в уточнении отражения штрафных санкций за досрочное погашение займа как встроенных производных инструментов, тесно связанных с основным договором. Если цена исполнения встроенного опциона на досрочное погашение обеспечивает кредитору компенсацию в сумме, не превышающей приблизительную величину приведенной стоимости упущенного процентного дохода за оставшийся срок по основному договору, то экономические характеристики опциона на досрочное погашение, встроенного в основной договор займа или основной договор страхования, считаются тесно связанными с таким основным договором, и данный встроенный производный инструмент не подлежит отделению от основного договора. Также изменения затрагивают правила учета операций хеджирования потоков денежных средств.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединению бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

Данные изменения в стандарты и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструментов. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего

совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года).

Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 год	2009 год
Наличные денежные средства	341 589	295 566
Счета и депозиты в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	771 810	1 095 850
Счета типа “Ностро”		
Западные дочерние структуры крупнейших российских банков		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 147	384 177
Прочие российские банки	4 643	8 997
Крупнейшие российские банки	30 165	14 654
Депозиты на российской фондовой бирже	228 974	302 533
Всего счета типа “Ностро”	268 929	710 361
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 382 328	2 101 777

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел крупных контрагентов – банков, на долю которого приходилось более 10% собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел одного контрагента - банка, входящего в состав ОЭСР, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 363 138 тысяч рублей.

7 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2010 год	2009 год
Прочие российские инвестиционные компании	-	10 444
Итого дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	10 444

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

Инвестиционные компании представляют собой известные российские компании, осуществляющие брокерскую деятельность на денежном рынке. В качестве крупнейших российских инвестиционных компаний Банк понимает 30 крупнейших российских инвестиционных компаний по размерам активов.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2009 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами.

	2010 год	2009 год
Корпоративные акции: крупнейшие российские предприятия	-	9 564
Корпоративные акции: крупнейшие российские банки	-	3 527
Всего обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”	-	13 091

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

Активы, находящиеся в собственности Банка	2010 год	2009 год
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	802 171	26 527
Всего государственных и муниципальных облигаций	802 171	26 527
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом Baa1`	197 166	-
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	1 257 404	502 068
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	334 579	208 544
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	164 375	76 018
Не имеющие присвоенного рейтинга	892 247	225 914
Всего корпоративных облигаций	2 845 771	1 012 544
Еврооблигации		
CRR BV		2 063
Всего еврооблигаций	-	2 063
Векселя		
ОАО "Альфа-Банк"	211 274	-
КБ "РМБ" ЗАО	-	250 892
Всего векселей	211 274	250 892
Прочее	1 018 022	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящихся в собственности Банка	4 877 238	1 292 026
Обремененные залогом	2010 год	2009 год
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	546 381	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	546 381	0
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	283 928	-
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	151 091	-
Не имеющие присвоенного рейтинга	-	-
Всего корпоративных облигаций	435 019	0
Векселя		
ОАО Альфа банк	211 273	-
Всего векселей	211 273	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененных залогом	1 192 673	0

Вышеприведенные финансовые инструменты являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2012 года до 2019 года (по состоянию на 31 декабря 2009 года: от 2010 года до 2013 года). Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 7.2% до 18.46% (по состоянию на 31 декабря 2009 года: от 8.7% до 16.7%).

9 Средства в других банках

	2010 год	2009 год
Крупнейшие российские банки	13 862	8 238
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	24 578	68 603
Прочие российские банки	12 000	1 301 575
Итого средств в других банках	50 440	1 378 416

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел крупных контрагентов – банков, на долю которого приходилось более 10% собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 180 000 тысяч рублей.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2010 год	2009 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	4 954 313	3 902 242
Кредиты малым и средним предприятиям	1 362 118	666 384
Итого коммерческих кредитов	6 316 432	4 568 626
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	2 817 721	1 698 548
Кредиты на покупку автомобилей	425 648	773 652
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	71 353	264 055
Ипотечные кредиты	33 157	45 379
Прочие	0	3 438
Итого кредитов, выданных физическим лицам	3 347 879	2 785 072
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	9 664 311	7 353 698
Резерв под обесценение	(1 162 387)	(1 388 317)
Всего кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	8 501 924	5 965 381

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2009 и 2010 годы.

	2010 год	2009 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 388 317	555 649
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года (Примечание 21)	(221 642)	852 986
Списание кредитов за счет резервов	(4 288)	(20 318)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	1 162 387	1 388 317

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	4 550 326	(154 711)	4 395 615	3,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	96 303	(8 468)	87 835	8,79%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 646 629	(163 179)	4 483 450	3,51%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	307 684	(38 854)	268 830	12,63%
Итого обесцененных кредитов	307 684	(38 854)	268 830	12,63%
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	4 954 313	(202 033)	4 752 280	4,08%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 199 980	(40 799)	1 159 181	3,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	8 919	(303)	8 616	3,40%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 208 899	(41 103)	1 167 796	3,40%

ОАО КБ «Стройкредит»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

Обесцененные кредиты:				
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	10 060	(2 778)	7 282	27,61%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	50 868	(31 746)	19 122	62,41%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	92 291	(75 650)	16 641	81,97%
Итого обесцененных кредитов	153 219	(110 174)	43 045	71,91%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 362 118	(151 277)	1 210 841	11,11%
Итого коммерческих кредитов	6 316 432	(353 310)	5 963 122	5,59%

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	2 011 718	(46 270)	1 965 448	2.30%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 011 718	(46 270)	1 965 448	2.30%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	1 278 979	-	1 278 979	-
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	163 389	(25 358)	138 031	15.52%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	359 605	(282 146)	77 459	78.46%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	88 551	(88 551)	-	100.00%
Итого обесцененных кредитов	1 890 524	(396 055)	1 494 469	20.95%
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	3 902 242	(442 325)	3 459 917	11.34%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом резерва под обес- ценение	Величина обесценения по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	233 929	(5 380)	228 549	2.30%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	8 861	(204)	8 657	2.30%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	242 786	(5 584)	237 202	2.30%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	12 130	(1 904)	10 226	15.70%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	22 215	(6 425)	15 790	28.92%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	302 011	(227 082)	74 929	75.19%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	87 238	(87 238)	-	100.00%
Итого обесцененных кредитов	423 594	(322 649)	100 945	76.17%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	666 384	(328 230)	338 151	49.26%
Итого коммерческих кредитов	4 568 626	(770 555)	3 798 068	16.87%

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов основное допущение сделано в отношении уровня понесенных фактических убытков, составляющего 3.4% для кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам и 3.4% для кредитов, выданных малым и средним предприятиям (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 2.3%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 60 594, 25 тысяч рублей ниже/выше (по состоянию на 31 декабря 2009 года на 37 980,68 тысячи рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты имеют различные типы обеспечения, включая собственные векселя банка, депозиты юридических лиц, залог недвижимости, неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов, не представляется целесообразным.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2010 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января (Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	442 325 (240 292)	328 230 (176 953)	770 555 (417 245)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	202 033	151 277	353 310

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2009 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января (Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	96 619 346 419	78 293 249 937	174 912 596 356
Списание кредитов и дебиторской задолженности за счет резерва	(713)	-	(713)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	442 325	328 230	770 555

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценения	Величина обес- ценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2 063 830	(94 936)	1 004 538	4,60%
- Просроченные на срок менее 30 дней	18 174	(2 117)	50 986	11,65%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 012	(3 836)	33 809	38,31%
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 684	(9 140)	45 681	51,69%
- Просроченные на срок 180-360 дней	54 386	(44 066)	53 096	81,02%
- Просроченные на срок более 360 дней	653 635	(626 523)	-	95,85%
Итого потребительских кредитов	2 817 721	(685 682)	183 572	24,33%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	269 447	(12 395)	564 858	4,60%
- Просроченные на срок менее 30 дней	13 642	(1 425)	33 752	10,45%
- Просроченные на срок 30-89 дней	9 042	(2 580)	16 430	28,53%
- Просроченные на срок 90-179 дней	5 561	(3 116)	12 489	56,03%

ОАО КБ "Стройкредит"**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

- Просроченные на срок 180-360 дней	16 469	(11 345)	28 173	68,89%
- Просроченные на срок более 360 дней	111 487	(88 643)	20 508	79,51%
Итого кредитов на покупку автомобилей	425 648	(119 504)	676 210	28,08%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	27 444	(604)	37 945	2,20%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 713	(917)	6 798	16,05%
Итого ипотечных кредитов	33 157	(1 521)	44 743	4,59%
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	37 996	(836)	225 891	2,20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 566	(72)	9 470	4,60%
- Просроченные на срок 30-89 дней	755	(35)	9 860	4,60%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 189	(55)	3 828	4,60%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 373	(109)	5 750	4,60%
- Просроченные на срок более 360 дней	27 474	(1 264)	3 447	4,60%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	71 353	(2 370)	258 246	3,32%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	3 347 879	(809 077)	1 162 771	24,17%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обес- ценение	Величина обесценения по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 042 344	(37 806)	1 004 538	3.63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	56 103	(5 117)	50 986	9.12%
- Просроченные на срок 30-89 дней	47 645	(13 836)	33 809	29.04%
- Просроченные на срок 90-179 дней	88 821	(43 140)	45 681	48.57%
- Просроченные на срок 180-360 дней	217 162	(164 066)	53 096	75.55%
- Просроченные на срок более 360 дней	246 473	(246 473)	-	100.00%
Итого потребительских кредитов	1 698 548	(510 438)	1 188 110	30.05%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	565 990	(1 132)	564 858	0.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	35 177	(1 425)	33 752	4.05%
- Просроченные на срок 30-89 дней	21 010	(4 580)	16 430	21.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	18 780	(6 291)	12 489	33.50%
- Просроченные на срок 180-360 дней	59 188	(31 015)	28 173	52.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	73 507	(52 999)	20 508	72.10%
Итого кредитов на покупку автомобилей	773 652	(97 442)	676 210	12.60%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	38 484	(539)	37 945	1.40%
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок более 360 дней	6 895	(97)	6 798	1.40%
Итого ипотечных кредитов	45 379	(635)	44 744	1.40%
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	230 972	(5 081)	225 891	2.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 683	(213)	9 470	2.20%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 082	(222)	9 860	2.20%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 914	(86)	3 828	2.20%
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 879	(129)	5 750	2.20%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 525	(78)	3 447	2.20%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	264 055	(5 809)	258 246	2.20%
Прочие				
- Просроченные на срок более 360 дней	3 438	(3 438)	-	100.00%
Итого прочие	3 438	(3 438)	-	100.00%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 785 072	(617 762)	2 167 310	22.18%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, сделанное при определении размера резерва под обесценение кредитов, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков на основании прошлого опыта.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью и правами собственности. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Значительная часть потребительских кредитов залогом не обеспечены.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения для просроченных ипотечных кредитов по меньшей мере покрывает 100% остатка задолженности по ипотечным кредитам. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам, не представляется целесообразным.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам за 2010 год.

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	Ипотечные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	510 438	97 442	5 809	635	3 438	617 762
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	179 532	22 062	(3 439)	886	(3 438)	195 603
Списание за счет резерва	(4 288)					
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	685 682	119 504	2 370	1 521	0	809 077

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам за 2009 год.

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	Ипотечные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	332 933	29 706	13 510	1 089	3 499	380 737
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	197 110	67 736	(7 701)	(453)	(61)	256 630
Списание за счет резерва	(19 605)					(19 605)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	510 438	97 442	5 809	635	3 438	617 762

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2010 год		2009 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 347 879	34.6	2 785 072	37.9
Торговля	765 188	7.9	1 016 655	13.8
Финансовые услуги	4 213 693	43.6	2 557 384	34.8
Производство	405 654	4.2	701 178	9.5
Строительство	458 394	4.7	158 157	2.2
Телекоммуникации	-	0.0	65 665	0.9
Прочие	473 503	4.9	69 587	0.9
Итого кредитов, выданных клиентам (без учета резерва под обесценение)	9 664 311	100.0	7 353 698	100.0

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года Банк имел соответственно девять и шесть заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 5 890 549 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года 2 625 065 тысяч рублей)

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что часть выданных кредитов будет возобновлена по окончании от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Необремененные залогом	2010 год	2009 год
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	129 127	-
Всего корпоративных облигаций	129 127	-
Еврооблигации		
CRR BV	15 097	-
Всего еврооблигаций	15 097	-
Прочее	2 542 787	-
Всего финансовых активов, предназначенных для продажи	2 687 011	
Обремененные залогом	2010 год	2009 год
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	128 194	-
Всего корпоративных облигаций	128 194	0
Всего финансовых активов, предназначенных для продажи, обремененных залогом	128 194	0

12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Необремененные залогом	2010 год	2009 год
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	376 458
Всего государственных и муниципальных облигаций		376 458
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	-	45 290
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	-	222 964
Не имеющие присвоенного рейтинга	-	146 879
Всего корпоративных облигаций, не обремененных залогом	-	415 133
Обремененные залогом	2010 год	2009 год
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		540 422
Всего государственных и муниципальных облигаций		540 422
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3		330 685
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3		83 356
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом		414 041
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 746 054

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию, используемую рейтинговым агентством Moody's. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство Moody's не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого известного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства Moody's.

В 2010 году Банком был осуществлен перевод финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфель, предназначенный для продажи в сумме 1 746 054 тыс.руб. с последующей их продажей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В 2009 году корпоративные облигации были представлены облигациями российских предприятий и банков со сроком погашения от 2010 года до 2016 года. Годовая ставка купона по таким облигациям составляла от 7.10% до 14.33%.

13 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

	2010	2009
Акции дочерних и зависимых организаций	1 400	1 400
Инвестиции в уставные капиталы кредитных организаций		139 240
Инвестиции в уставные капиталы организаций	20	20
Итого инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	1 420	140 660

В финансовой отчетности Банка вложения в дочерние компании отражены по методу себестоимости. Структура инвестиций в дочерние и ассоциированные компании представлена следующим образом.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Стоимость инвестиций, тыс.руб.		Доля участия, %	
			2010	2009	2010	2009
ООО КБ «Стройкредит-Казань»	Финансово – кредитная	Россия	-	139 240	-	90

ОАО КБ «Стройкредит»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

ЗАО «Стройкредит Факторинг»	Финансовое посредничество	Россия	1 400	1 400	100	100
ООО «Строй-лизинг»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
ООО «СКЛ-Инвест»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
ООО ЧОП «Вымпел-Тюмень»	Охранная	Россия	-	10	0	100
Итого вложений			1 420	140 660		

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк владел 100% уставного капитала ЗАО "Стройкредит Факторинг" номинальной стоимостью 1400 тыс. руб. Основным видом деятельности ЗАО "Стройкредит Факторинг" является финансовое посредничество в факторинговых операциях Банка по финансированию товарных поставок под уступку денежного требования.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк владел 100% уставного капитала лизинговой компании ООО "Строй - Лизинг" номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк владел 100% уставного капитала ООО «СКЛ-Инвест» номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

В 2010 году Банком продана доля в размере 90% уставного капитала ООО КБ «Стройкредит-Казань» по рыночной стоимости. Получен доход от продажи в сумме 23 606,5 тыс.руб.

В 2010 году Банком продана доля в размере 100% уставного капитала ООО ЧОП «Вымпел-Тюмень» по балансовой стоимости.

Резервы под инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в отчетном периоде не формировались.

14 Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Автомобили	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31.12.2009	173 694	95 857	36 350	197 697	35	503 633
Приобретено в течение 2010 года	0	6 228	7 575	0		13 803
Восстановление НДС	0	1 121	1 363	0		2 485
Выбыло в течение 2010 года	0	(6 763)	(13 301)	(7 445)	(35)	(27 544)
На 31.12.2010	173 694	96 443	31 988	190 252	0	492 377
Накопленная амортизация						
						0
На 31.12.2009	6 301	76 044	16 345	117 707	0	216 397
Амортизация за 2010 год	3 456	9 183	6 427	22 295		41 361
Амортизация по выбывшим ОС в течение 2010 года	0	(6 514)	(9 160)	(4 435)		(20 109)
На 31.12.2010	9 757	78 713	13 612	135 566	0	237 649
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2010	163 937	17 730	18 376	54 686	0	254 728
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2009	167 393	19 813	20 005	79 990	35	287 236

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость зданий отражена на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО «Центр Профессиональной Оценки» на 31.12.2008г. Руководство Банка полагает, что существенных изменений за отчетный период стоимость зданий не претерпела.

Рыночный метод служил основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

15 Прочие активы

	2010 год	2009 год
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	24 303	20 120
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	2 646	1 560
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	4 089
Прочие	57 593	41 523
Внеоборотные активы, полученные по отступному в счет погашения обязательств по кредитам	32 261	-
За вычетом резерва под обесценение	(22 860)	(20 556)
Итого прочих активов	93 943	46 736

16 Средства других банков

	2010 год	2009 год
Срочные депозиты ЦБ РФ	-	300 759
Срочные депозиты	1 221 660	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	879 763
Счета типа «Лоро»	50 738	21 192
Прочие незавершенные расчеты	6 273	1 312
Всего средств других банков	1 278 671	1 203 026

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было два контрагента, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам, привлеченных от банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1 019 499 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было два контрагента, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам, привлеченных от банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 180 522 тысяч рублей.

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год	2009 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Государственные и общественные организации	19 503	3 432
- Корпоративные клиенты	2 828 685	1 999 638
- Физические лица	1 618 103	503 218
Срочные депозиты		
- Государственные и общественные организации	20 432	120 000
- Корпоративные клиенты	4 064 509	4 045 029
- Физические лица	3 120 350	1 804 271
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	11 671 582	8 475 588

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел восемь и пять контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 5 063 696 тысяч рублей (на 31.12.2009 г.: 4 037 626 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком был привлечен вклад до востребования от одного контрагента в размере 1 574 490 тысяч рублей.

18 Субординированные кредиты

Основная сумма долга	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	2010	2009
83 709	0.1%	17.06.2003	17.06.2023	84 340	84 257
Итого субординированных кредитов				84 340	84 257

18 апреля 2005 года Банк привлек субординированный депозит в сумме 83 709 тыс. руб. от компании, находящейся под общим контролем с Банком. В марте 2010 года депозит пролонгирован на 10 лет и срок погашения депозита наступает 17 июня 2023 года. Данный депозит был привлечен по фиксированной процентной ставке 0.1 % с погашением процентов по истечении срока действия договора.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Векселя	1 551 575	426 405
Облигации	983 119	987 329
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 534 694	1 413 735
Справочно:		
Векселя по номинальной стоимости	1 691 651	473 470
Облигации по номинальной стоимости	944 570	944 570

В июле 2008 года Банк разместил облигационный займ на торговой площадке ММВБ 1 000 000 процентных, документарных и неконвертируемых облигаций номиналом 1 000 рублей с купонной ставкой 9.25% годовых и сроком погашения в 2011 году. У Банка действует безотзывная публичная оферта о заключении договора купли-продажи по приобретению облигаций, содержащего все существенные условия договора эмиссии облигационного выпуска, сроком в 1 год.

20 Прочие обязательства

	2010 год	2009 год
Наращенные расходы	18 243	6 884
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	31 090	48 757
Торговая кредиторская задолженность	12 748	-
Незавершенные расчеты	1 214	666
Прочие	20 485	21 457
Итого прочие обязательства	83 780	77 764

21 Налог на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Требования и обязательства по отложенному налогу относятся к следующим статьям.

	2010	Отложен- ный налог по установлен- ной ставке	2009	Отложен- ный налог по установлен- ной ставке
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Временные разницы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	32 736	6 354	(812)	(162)
- в том числе по ставке 15%	2 421	363	-	-
- по ставке 20%	29 955	5 991	(812)	(162)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(84)	(17)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	123 443	24 689	582 563	116 513
Основные средства	(167 608)	(33 522)	(131 247)	(26 249)
Прочие активы	830	166	(10 553)	(2 111)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 625	325	(4 305)	(861)
Прочие обязательства	27 523	5 505	7 318	1 464
Отложенный налоговое обязательство по ставке 20% (2009 г: 20%)	(167 692)	(33 539)	(146 917)	(29 383)
Отложенное налоговый актив по ставке 20% (2009 г: 20%)	183 376	36 676	589 881	117 976
Отложенный налоговое обязательство по ставке 15%			-	-
Отложенный налоговый актив по ставке 15%	2 421	363	-	-
Чистая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	18 105	3 500	442 965	88 594

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% и 15% (по государственным долговым обязательствам) (2009 год: 20% и 15% соответственно).

Изменение величины отложенного налога в течение года:

	2009 год	Отражено в составе собственных средств	Отражено в составе доходов	2010 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(162)	-	6 516	6 354
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(18 382)	18 365	(17)
Кредиты и авансы клиентам	116 513	-	(91 824)	24 689
Основные средства	(26 249)	-	(7 273)	(33 522)
Прочие активы	(2 111)	-	2 277	166
Выпущенные векселя	(861)	-	1 186	325
Прочие обязательства	1 464	-	4 041	5 505
(Обязательства)/активы по отложенному налогу	88 594	(18 382)	(66 712)	3 500
<i>в том числе подлежит отражению:</i>				
В составе собственных средств				(45 380)
В составе доходов/(расходов) в ОПУ				48 880

В балансе Банка на 31 декабря 2010 года отражена сумма отложенного налогового обязательства в сумме 45 380 тыс. руб., (на 31.12.2009 г.: чистая сумма отложенного налогового требования 88 594 тыс.руб.), рассчитанного по ставкам 20% и 15% (налог на доходы по государственным ценным бумагам), применяемым на территории Российской Федерации в 2010 году.

22 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из:

	2010 год			2009 год		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Обыкновенные акции	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078
Всего акционерного капитала	1 023 965 368	1 023 965	1 397 078	1 023 965 368	1 023 965	1 397 078

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 023 965 358 обыкновенных акций номинальной стоимостью в 1 рубль каждая.

23 Процентные доходы и расходы

	2010 год	2009 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	647 672	1 021 961
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	325 759	320 821
По средствам в других банках	78 672	110 364
Итого процентных доходов	1 052 103	1 453 146

Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	(465 547)	(707 065)
По выпущенным долговым обязательствам	(152 839)	(103 909)
По счетам и депозитам банков	(52 391)	(202 513)
Итого процентные расходы	(670 777)	(1 013 487)
Чистый процентный доход	381 326	439 659

24 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2010 год	2009 год
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	86 748	278 848
От выдачи банковских гарантий и поручительств	12 434	19 700
От погашения и реализации приобретенных прав требования	66 508	300 642
Прочие	3 371	1 298
Итого комиссионных доходов	169 061	600 488
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	(4 158)	(5 562)
Комиссии по расчетным операциям	(11 010)	(31 758)
Комиссии по операциям инкассации	(14 308)	(30 950)
По другим операциям	(18 392)	(22 776)
Итого комиссионных расходов	(47 868)	(91 046)
Чистые комиссионные доходы	121 193	509 442

25 Резервы под обесценение

	2010 год	2009 год
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (Примечание 10)	221 642	(852 986)
Резервы под обесценение	221 642	(852 986)

26 Общехозяйственные и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 год	2009 год
Затраты на персонал	397 153	404 239
Амортизация основных средств	21 252	15 624
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	63 990	80 936
Арендные платежи	90 841	100 734
Расходы на охрану	24 234	30 314
Реклама и маркетинг	5 016	1 871
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	26 292	37 735
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	45 938	49 173
Расходы по страхованию рисков по вкладам, потери имущества и денежных средств	36 250	40 492
Прочие	53 192	82 642
Итого операционных расходов	764 158	839 082

27 Расходы по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль может быть представлен следующим образом.

	2010 год	2009 год
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(7 776)	(12 619)
Восстановление/(расход) по отложенному налогу (Примечание 21)	(115 592)	47 520
Всего (расходы) /возмещение по налогу на прибыль за год	(123 368)	34 901

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% и 15% (на доходы по государственным ценным бумагам) (2009 год: 20% и 15%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2010 год	%	2009 год	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	375 774		(701 557)	
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(75 175)	20%	140 311	20%
Доход, облагаемый по льготной ставке	43 006	11,4%	84 124	12%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(166 374)	44,3%	(189 534)	27%
Всего (расход)/возмещение по налогу на прибыль за год	(123 368)	32,8%	34 901	5%

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка контролирует функционирование системы контроля по управлению рисками, управление ключевыми рисками, формирование политик и процедур по управлению рисками, а также одобряет заключение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего работу Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

В функции Кредитного и Финансового комитетов входит контроль кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление Банка несет ответственность за управление рыночным риском и утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента и Инвестиционного Департамента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VaR) в целях управления рисками, возникающими вследствие изменения рыночных цен

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Банк использует следующие параметры при проведении оценки стоимости под риском:

- доверительный интервал: 99%;
- метод оценки стоимости: исторические данные;
- срок наблюдения, используемый для расчета - 12 месяцев;
- период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены ниже.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ценовой риск по облигациям федерального займа Российской Федерации	(2 202)	(54 048)
Ценовой риск по прочим финансовым инструментам	(68 892)	(36 209)
	(71 094)	(90 257)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентной ставки больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или пересмотра процентной ставки.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Чистый доход	Собственные средства Банка	Чистый доход	Собственные средства Банка
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	27 222	(27 222)	(13 835)	(13 835)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(27 222)	27 222	13 835	13 835

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Чистый доход	Собственные средства Банка	Чистый доход	Собственные средства Банка
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 747)	(5 747)	(9 945)	(9 945)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 747	5 747	9 945	9 945
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(511)	(511)	(67)	(67)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	511	511	67	67

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департамента риск-менеджмента, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Департаментом риск-менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент Банка по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск в отношении кредитных линий и гарантий представлен в Примечании 30.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10 “Кредиты и дебиторская задолженность”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Инвестиционный Департамент (Казначейство) получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Инвестиционный Департамент (Казначейство) формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Инвестиционный Департамент (Казначейство) ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением.

29 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала и стандартов капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	2010 год	2009 год
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 397 078	1 397 078
Собственные акции выкупленные	(116 167)	(116 167)
Собственные акции реализованные	88 677	88 677
Нераспределенная прибыль	670 264	417 858
Итого капитала 1-го уровня	2 039 852	1 787 446
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	181 523	107 993
Субординированный займ	83 709	83 709
Итого капитала 2-го уровня	265 232	191 702
За минусом инвестиций в дочерние и ассоциированные организации	(1 420)	(140 660)
Итого капитала	2 303 664	1 838 488
Активы, взвешенные с учетом риска	17 645 861	11 472 453
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.05%	16.0%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.56%	15.6%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

30 Забалансовые и условные обязательства

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно

новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Забалансовые обязательства по операционному лизингу. По операциям, по которым Банк выступает арендатором по договорам операционного лизинга, минимальные лизинговые платежи, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год	2009 год
Сроком менее одного года	113 394	93 085
Сроком от одного года до пяти лет	101 116	92 989
Сроком более пяти лет		563
Всего забалансовых обязательств по операционному лизингу	214 510	186 637

Банк заключил ряд договоров операционного лизинга помещений и оборудования. Размер лизинговых платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции, однако все договоры содержат условие о возможности досрочного расторжения в одностороннем порядке в течение 1 месяца. В обязательства по операционному лизингу не входят обязательства условного характера.

В 2010 году платежи по операционному лизингу, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 90 841 тысяч рублей (2009 год: 100 734 тысяч рублей) (см. Примечание 26).

Забалансовые обязательства кредитного характера. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Суммы, отраженные в таблице ниже, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Забалансовые обязательства кредитного характера Банка включают:

	2010 год	2009 год
Сумма согласно договору		
Гарантии выданные	1 047 919	538 953
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	326 258	194 892
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	1 374 177	733 845

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

32 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год			2009 год		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.87%	-	-	10.98%	-	-
Средства в других банках	6.00%	-	-	9.58%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14.33%	10.81%	-	17.72%	15%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	2.50%	-	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	7.52%	4.25%				
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	-	7.00%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	3.48%	-	-	8.16%	-	-
Текущие счета клиентов	0.00%	-	-	0.00%	-	-
Депозиты физических лиц	10.78%	6.92%	7.46%	14.25%	7.08%	7.76%
Депозиты юридических лиц	8.27%	2.00%	2.00%	11.07%	4.53%	4.43%
Выпущенные облигации	9.50%	-	-	14.00%	-	-
Выпущенные векселя	9.26%	8.84%	-	3.66%	-	-
Субординированный кредит	0.10%	-	-	0.10%	-	-

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

ОАО КБ “Стройкредит”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 382 328	-	-	-	-	-	1 382 328
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	63 976	63 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
- необремененные залогом	3 684 564	-	-				3 684 564
- обремененные залогом		1 192 674	-				1 192 674
Средства в других банках	38 440		12 000				50 440
Кредиты и дебиторская задолженность	28 225	1 936 305	4 328 555	2 181 248	27 591	-	8 501 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 542 787	-	-	129 127	15 097	-	2 687 011
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	1 420	1 420
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			6 814				6 814
Основные средства	-	-	-	-	-	254 728	254 728
Прочие активы	-	24 758	2 646	-	-	66 539	93 943
Всего активов	7 676 345	3 153 736	4 350 015	2 310 375	42 688	386 663	17 919 822
Обязательства							
Средства других банков	1 278 671	-	-	-	-	-	1 278 671
Субординированный заем	-	-	-	-	84 340	-	84 340
Текущие счета и депозиты клиентов	5 156 642	2 892 223	3 443 889	178 828	0	-	11 671 582
Выпущенные долговые обязательства	363	53 480	1 352 638	1 128 213	-	-	2 534 694
Прочие обязательства	-	19 450	31 090	-	-	33 240	83 780
Отложенное налоговое обязательство			45 380				45 380
Всего обязательств	6 435 676	2 965 153	4 872 997	1 307 041	84 340	33 240	15 698 447
Чистая ликвидная позиция	1 240 668	188 583	-522 982	1 003 335	(41 652)	353 423	2 221 375
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 240 668	1 429 251	906 270	1 909 604	1 867 952	2 221 375	
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(164 445)	(1 074 124)	(878 531)	556 567	1 308 486	1 895 439	

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 101 777	-	-	-	-	-	2 101 777
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	63 132	63 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-	-	-	-	-
- необремененные залогом	-	252 953	273 278	466 549	299 246	-	1 292 026
Средства в других банках	198 416		1 180 000				1 378 416
Кредиты и дебиторская задолженность	203 745	1 082 635	2 677 945	1 979 384	21 672	-	5 965 381
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10 444	-	-	-	-	-	10 444
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	104 002	1 126 794	515 258	-	1 746 054
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	140 660	140 660
Основные средства	-	-	-	-	-	287 236	287 236
Прочие активы	6 323	6 893	12 964	13 225	-	7 331	46 736
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам	21 573	-	-	-	-	-	21 573
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	7 780	-	-		7 780
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	88 594	88 594
Всего активов	2 542 278	1 342 481	4 255 969	3 585 951	836 176	586 953	13 149 809
Обязательства							
Средства других банков	24 020	1 179 006	-	-	-	-	1 203 026
Текущие счета и депозиты клиентов	2 657 984	702 563	4 031 066	1 083 975	-	-	8 475 588
Выпущенные долговые обязательства	24 719	297 666	24 472	1 066 878	-	-	1 413 735
Субординированный кредит	-	-	-	-	84 257	-	84 257
Прочие обязательства	-	72 926	4838	-	-	-	77 764
Всего обязательств	2 706 723	2 252 161	4 060 376	2 150 853	84 257	0	11 254 370
Чистая ликвидная позиция	(164 445)	(909 680)	195 593	1 435 098	751 919	586 953	1 895 439
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(164 445)	(1 074 124)	(878 531)	556 567	1 308 486	1 895 439	
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(5 880 353)	(5 939 544)	(2 182 469)	1 990 496	2 085 555	2 561 580	

34 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 611	175 823	82 894	1 382 328
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 976	-	-	63 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
необремененные залогом	3 684 564	-	-	3 684 564
обремененные залогом	1 192 674	-	-	1 192 674
Средства в других банках	21 797	18 977	9 666	50 440
Кредиты и дебиторская задолженность	7 268 885	1 233 039	0	8 501 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 671 915	15 096	-	2 687 011
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	1 420	-	-	1 420
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	6 814			6 814
Основные средства	254 728	-	-	254 728
Прочие активы	93 943			93 943
Всего активов	16 384 327	1 442 935	92 560	17 919 822
Обязательства				
Средства других банков	1 278 154	319	198	1 278 671
Субординированный кредит	84 340	-	-	84 340
Текущие счета и депозиты клиентов	9 713 591	1 446 530	511 461	11 671 582
Выпущенные долговые обязательства	1 315 335	1 219 359		2 534 694
Прочие обязательства	83 529	147	104	83 780
Отложенное налоговое обязательство	45 380			45 380
Всего обязательств	12 520 329	2 666 355	511 763	15 698 447
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 863 998	(1 223 420)	(419 203)	2 221 375
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	32 085	1 108 475	408 978	
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 896 083	(114 945)	(10 225)	2 221 375
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 095 679	(198 900)	(1 340)	1 895 439

ОАО КБ "Стройкредит"**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 353 458	661 406	86 913	2 101 777
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 132	-	-	28 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- необремененные залогом	1 289 963	2063	-	1 292 026
Средства в других банках	1 304 339	74 077	-	1 378 416
Кредиты и дебиторская задолженность	5 960 966	4 415	0	5 965 381
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10 444			10 444
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 746 054	-	-	1 746 054
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	140 660	-	-	140 660
Основные средства	287 236	-	-	334 750
Прочие активы	45 594	1 142		46 736
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам		20 362	1 211	21 573
Текущие требования по налогу на прибыль	7 780	-	-	7 780
Отложенные налоговые активы	88 594			88 594
Всего активов	12 298 220	763 466	88 124	13 149 809
Обязательства				
Средства других банков	1 202 525	288	213	1 203 026
Текущие счета и депозиты клиентов	5 478 365	2 619 050	378 173	8 475 588
Выпущенные долговые обязательства	1 413 735	-	-	1 413 735
Субординированный кредит	84 257	-	-	84 257
Прочие обязательства	77 512	160	92	77 764
Всего обязательств	8 256 395	2 619 498	378 478	11 254 370
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	4 041 825	(1 856 032)	(290 354)	1 895 439
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(1 946 146)	1 657 132	289 014	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 095 679	(198 900)	(1 340)	1 895 439
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	2 701 655	(61 460)	(78 615)	2 561 580

35 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк проводит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделке. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 382 328	1 382 328	2 101 777	2 101 777
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 976	63 976	63 132	63 132
Средства в других банках	50 440	50 440	1 378 416	1 378 416
Кредиты и дебиторская задолженность	8 501 924	8 501 924	5 965 381	5 965 381
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	10 444	10 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-		
необремененные залогом	3 684 565	3 684 565	1 292 026	1 292 026
обремененные залогом	1 192 673	1 192 673	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 687 011	2 687 011	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1 746 054	1 746 054
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам	-	-	21 573	21 573
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	1 420	1 420	140 660	140 660
Итого финансовых активов	17 564 337	17 564 337	12 719 463	12 719 463
Нефинансовые активы				
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	6 814	6 814	7 780	7 780
Основные средства	254 728	254 728	287 236	287 236
Прочие активы	93 943	93 943	46 736	46 736
Отложенные налоговые активы	-	-	88 594	88 594
Итого активов	17 919 822	17 919 822	13 149 809	13 149 809

Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 278 671	1 278 671	1 203 026	1 203 026
Текущие счета и депозиты клиентов	11 671 582	11 671 582	8 475 588	8 475 588
Субординированный кредит	84 340	84 340	84 257	84 257
Выпущенные долговые обязательства	2 534 694	2 534 694	1 413 735	1 413 735
Итого финансовых обязательств	15 569 287	15 569 287	11 176 606	11 176 606
Нефинансовые обязательства				
Прочие обязательства	83 780	83 780	77 764	77 764
Отложенное налоговое обязательство	45 380	45 380	-	-
Итого обязательств	15 698 447	15 698 447	11 254 370	11 254 370

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2010 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 665 964	211 274	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 671 914	15 097	
Итого:	7 337 878	226 371	

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2009 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041 134	250 892	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	
Итого:	1 041 134	250 892	

36 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты, выданные клиентам	0	200 332	42 407	242 739
Процентные ставки в рублях		10,00%	10,48%	0
Процентные ставки в долларах США		9,00%		
Прочие активы	0	0	1 420	1 420
				0
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	1 742	195	29	1 966
Процентные ставки в рублях	0%	0,50%	0%	0
Срочные депозиты	0	8 707	0	8 707
Процентные ставки в рублях		8,53%	0%	0
Процентные ставки в долларах США		0%	0%	0
Субординированные займы	84 340	0	0	84 340
Процентные ставки в рублях	0,10%			0

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие	Всего
Средства, предоставленные банкам и иным финансовым институтам	-	-	1 180 000	1 180 000
Процентные ставки в рублях			9,58%	
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	8 800	1 017 722	1 026 522
Процентные ставки в рублях		15%	14,5%	
Прочие активы	144	-	140 911	141 055
Ссуды и средства банков и других финансовых институтов	-	-	21 181	21 181
Процентные ставки в рублях			0%	
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	2 396	2 015	14 225	18 636
Процентные ставки в рублях	0%	0,5%	0%	
Срочные депозиты	-	574 585	-	574 585
Процентные ставки в рублях		14,88%		
Процентные ставки в долларах США		6,2%		
Субординированные займы	84 257	-	-	84 257
Процентные ставки в рублях	0,1%			

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2010 год может быть представлен следующим образом.

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие	Всего
Процентные доходы	-	1 639	109 596	111 235
Процентные расходы	(84)	(32 134)	(132 990)	(165 208)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	48	47	26 746	26 841
Доходы/(расходы) по операциям с инвалютой	-	2 142	(9 818)	(7 676)
Чистые доходы(расходы) от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте	-	(1 813)	1 310	(503)
Прочие операционные доходы	-	-	2 482	2 482
Общехозяйственные и административные расходы	(16)	(16 976)	(78)	(17 070)

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2009 год может быть представлен следующим образом.

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие	Всего
Процентные доходы	-	127	58 365	58 492
Процентные расходы	(84)	(57 384)	(342)	(57 810)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	66	48	(2 909)	(2 795)
Доходы/(расходы) по операциям с инвалютой	-	(159)	-	(159)
Чистые доходы(расходы) от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте	-	-	(29)	(29)
Прочие операционные доходы	-	-	1 396	1 396
Общехозяйственные и административные расходы	-	(25 463)	(220)	(25 683)

В состав ключевых руководящих сотрудников входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В 2010 году общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка, включая все виды компенсаций, составил 16 976 тысяч рублей (2009 год: 25 463 тысяч рублей).