

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
7. Средства в других банках.....	24
8. Кредиты и авансы клиентам.....	24
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	24
10. Основные средства и нематериальные активы.....	25
11. Прочие активы.....	26
12. Средства других банков.....	26
13. Средства клиентов.....	26
14. Выпущенные ценные бумаги	27
15. Прочие обязательства	27
16. Уставный капитал	27
17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	28
18. Процентные доходы и расходы	28
19. Комиссионные доходы и расходы.....	28
20. Прочие операционные доходы.....	29
21. Операционные расходы	29
22. Налоги на прибыль.....	29
23. Дивиденды	31
24. Управление финансовыми рисками	31
25. Внебалансовые и условные обязательства	48
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
27. Операции со связанными сторонами.....	50
28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	52
29. Управление капиталом	52
30. События после отчетной даты	53

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству МПБ (ОАО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО МПБ

Наименование Банка на французском языке: Societe anonyme ouverte «Banque de Moscou et de Paris»

Сокращенное наименование Банка на французском языке: SAO BMP

Место нахождения: Россия, 101000, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 17.01.1994 г.

Регистрационный номер: 2646

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 77 № 007302975, основной государственный регистрационный номер №1027739259360. Дата внесения записи 25.09.2002 г.

ОАО МПБ включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 г. под номером 753.

В проверяемом периоде ОАО МПБ осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646 от 06.11.2001 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04690-000100 от 01.02.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04005-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04095-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

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

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

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

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

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

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

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО «Интерком-Аудит»

Россия, Москва

24 июня 2011 г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

(квалификационный аттестат № К010761

от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Ю.Л.Фадеев

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области

банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996 г.,

выдан в порядке обмена 20.12.2002 г.,

срок действия не ограничен; ACCA DipIFR

(диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В.Коротких

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	155 455	104 281
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		17 074	12 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	6	420 768	75 681
Средства в других банках	7	81 835	56 255
Кредиты и авансы клиентам	8	885 242	1 341 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	29 330
Основные средства и нематериальные активы	10	5 217	6 660
Прочие активы	11	4 757	2 594
Итого активов		1 570 348	1 628 654
Обязательства			
Средства других банков	12	-	10
Средства клиентов	13	822 185	616 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	55 923	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7	4 057
Отложенное налоговое обязательство	22	31 010	19 377
Прочие обязательства	15	3 718	3 234
Итого обязательств		912 843	643 079
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	719 138	1 119 138
Накопленный дефицит		(61 633)	(133 563)
Итого собственный капитал		657 505	985 575
Итого обязательств и собственного капитала		1 570 348	1 628 654

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Приме- чание	2010	2009
Процентные доходы	18	143 410	167 654
Процентные расходы	18	(22 391)	(26 816)
Чистые процентные доходы		121 019	140 838
Комиссионные доходы	19	23 476	17 278
Комиссионные расходы	19	(1 576)	(1 573)
Чистые комиссионные доходы		21 900	15 705
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированными в эту категорию при первоначальном признании		21 589	17 205
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 897	9 745
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 280	(456)
Доходы от погашения собственных векселей		7 201	-
Расходы от реализации кредитов клиентам		(31 628)	-
Изменение резервов под обесценение		25 386	(73 271)
Прочие операционные доходы	20	4 949	325
Чистые доходы		177 593	110 091
Операционные расходы	21	(88 415)	(81 911)
Прибыль до налогообложения		89 178	28 180
Расходы по налогу на прибыль	22	(17 248)	(6 839)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		71 930	21 341
Прочие составляющие совокупного дохода		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		71 930	21 341

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2008 года</i>	1 119 138	(154 904)	964 234
<i>Совокупный доход за год</i>	-	21 341	21 341
<i>Остаток за 31 декабря 2009 года</i>	1 119 138	(133 563)	985 575
<i>Уменьшение уставного капитала путем выкупа акций у акционеров</i>	(400 000)	-	(400 000)
<i>Совокупный доход за год</i>	-	71 930	71 930
<i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i>	719 138	(61 633)	657 505

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	153 963	150 156
Проценты уплаченные	(27 055)	(38 574)
Комиссии полученные	23 476	17 278
Комиссии уплаченные	(1 576)	(1 573)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 988)	(10 225)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 897	9 745
Прочие операционные доходы	206	116
Уплаченные операционные расходы	(85 630)	(80 677)
Уплаченный налог на прибыль	(9 665)	(3 886)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	48 628	42 360
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(4 779)	(9 706)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(311 039)	(10 620)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(25 379)	(57 675)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	436 825	(46 762)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(2 168)	294
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(10)	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	214 973	(23 482)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(150)	(23)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	356 901	(105 614)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(29 324)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	30 000	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(708)	(1 708)
Выручка от реализации основных средств	25	-
Дивиденды полученные	4 718	209
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	34 035	(31 032)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	(400 000)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	202 388	-
Погашение долговых ценных бумаг	(139 299)	-
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	(336 911)	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(2 851)	7 715
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	51 174	(128 722)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	104 281	233 003
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	155 455	104 281

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк» (ОАО МПБ) (далее — «Банк») был образован 17 января 1994 года и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был преобразован в открытое акционерное общество 11 января 2001 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646, выданной ЦБ РФ 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:
101000, Россия, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2.

Банк имеет Представительство в г. Париж (Франция). Филиалов Банк не имеет.

Ниже приведен список акционеров Банка за 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 годов:

Акционер	Доля владения, в процентах	
	2010	2009
ООО "Матрица БКГ"	24,98	19,93
ООО "Генезис-М"	24,98	19,89
АНО "Институт нового мышления"	24,98	19,73
ООО "Финансовая компания МПБ"	24,98	19,16
ООО "Финансовая компания "Резерв"	-	19,99
Прочие	0,08	1,30
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2010	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	516 611	26 315
Резервы под обесценение	175 521	55 828
Начисленные процентные доходы и расходы	(6)	2 549
Переоценка основных средств	(80)	-
Амортизация основных средств	(6 432)	(321)
Начисленные отпускные	(2 850)	(634)
Инфляционная переоценка неденежных статей	3 967	-
Восстановление НДС по основным средствам	2 002	44
Налог на прибыль	(31 010)	(11 633)
Прочее	(218)	(218)
По МСФО	657 505	71 930

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы изменения доли участия Банка в дочерней компании, которые не приводят к утрате контроля над дочерней компанией, отражались как операции с собственными средствами. Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиции в эту бывшую дочернюю компанию будет оцениваться по справедливой стоимости, а возникшие при этом прибыли или убытки признаваться в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Руководство Банка полагает, что эти улучшения не окажут влияния на отчетность Банка, за исключением следующих положений, которые окажут влияние на представление информации в отчетности:

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

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть: классификация и оценка)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В целях последующей оценки все финансовые активы должны при первоначальном признании классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Актив 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 «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как эти новые стандарты повлияют на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять их впервые.

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

По состоянию за 31 декабря 2010 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро (2009: 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

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

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	лет
Сооружения	10
Автомобили	7
Прочее оборудование	5-7

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

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

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
<i>Наличные средства</i>	20 529	10 779
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	84 431	47 803
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>		
<i>-Российской Федерации</i>	13 574	16 545
<i>-других стран</i>	36 921	27 899
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	1 255
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	155 455	104 281

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

	2010	2009
<i>Классифицированные в эту категорию при первоначальном признании</i>		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	20 856	19 382
<i>Корпоративные облигации</i>	149 609	31 446
<i>Акции</i>	250 303	24 853
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	420 768	75 681

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2010 года составил 8% годовых, срок погашения – от 2021 до 2036 года (2009: от 6.9% до 8.5% годовых; от 2021 до 2036 года).

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российскими компаниями и банками. Срок оферты по этим облигациям наступает в 2011-2015 годах, купонный доход от 7% до 12.5% годовых (2009: от 15% до 18% годовых; срок оферты в 2010 году).

Акции включают акции крупных российских компаний и банков, имеющие рыночную котировку.

7. Средства в других банках

	2010	2009
Текущие кредиты и депозиты в других банках	80 006	54 440
Прочие размещения в других банках	1 829	1 815
Итого средства в других банках	81 835	56 255
Краткосрочные	80 006	54 440
Долгосрочные	1 829	1 815

8. Кредиты и авансы клиентам

	2010	2009
Кредиты малому и среднему бизнесу	791 486	776 300
Потребительские кредиты	12 500	35 941
Ипотечные кредиты	2 951	3 546
Реализация векселей с отсрочкой платежа	161 040	648 967
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	967 977	1 464 754
Резервы под обесценение кредитов	(82 735)	(123 196)
Итого кредиты и авансы клиентам	885 242	1 341 558
Краткосрочные	869 791	1 229 449
Долгосрочные	15 451	112 109

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Реализация векселей с отсрочкой платежа	Итого
Остаток на 1 января 2009 года	35 792	1 650	-	12 476	49 918
Отчисления в резерв в течение года	85 518	236	-	(12 476)	73 278
Остаток за 31 декабря 2009 года	121 310	1 886	-	-	123 196
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(25 973)	(1 886)	-	2 470	(25 389)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(15 072)	-	-	-	(15 072)
Остаток на 31 декабря 2010 года	80 265	-	-	2 470	82 735

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2010	2009
Векселя	-	29 330
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	29 330
Краткосрочные	-	29 330

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся векселя российского банка, обращающиеся на внебиржевом рынке, со сроком погашения в 2010 году, которые Банк имел возможность удерживать до погашения.

10. Основные средства и нематериальные активы

За 31 декабря 2010 года

	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2010 года	1 218	5 940	16 612	1 990	25 760
Поступления за 2010 год	-	-	524	184	708
Выбытия за 2010 год	-	(111)	-	(163)	(274)
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 218	5 829	17 136	2 011	26 194
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	876	4 124	13 512	588	19 100
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 21)	122	589	1 023	417	2 151
Выбытия за 2010 год	-	(111)	-	(163)	(274)
Остаток за 31 декабря 2010 года	998	4 602	14 535	842	20 977
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	220	1 227	2 601	1 169	5 217

За 31 декабря 2009 года

	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2009 года	1 218	6 031	16 409	1 854	25 512
Поступления за 2009 год	-	-	1 486	222	1 708
Выбытия за 2009 год	-	(91)	(1 283)	(86)	(1 460)
Остаток за 31 декабря 2009 года	1 218	5 940	16 612	1 990	25 760
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2009 года	754	3 509	13 839	318	18 420
Амортизационные отчисления за 2009 год (Примечание 21)	122	706	930	356	2 114
Выбытия за 2009 год	-	(91)	(1 257)	(86)	(1 434)
Остаток за 31 декабря 2009 года	876	4 124	13 512	588	19 100
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	342	1 816	3 100	1 402	6 660

11. Прочие активы

	2010	2009
Финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	2 698	233
Прочие незавершенные расчеты	4	-
Итого прочие финансовые активы	2 702	233
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 465	671
Предоплата по товарам и услугам	401	1 306
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	180	113
Прочее	9	271
Итого прочие нефинансовые активы	2 055	2 361
Итого прочие активы	4 757	2 594

Движение резервов под обесценение прочих активов было следующим:

	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	7
Создание/(Восстановление) резерва в течение года	3	(7)
Прочие активы, списанные за счет резерва в течение года	(3)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	-	-

12. Средства других банков

	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	10
Итого средства других банков	-	10

13. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и муниципальные организации		
Текущие/расчетные счета	917	1 673
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	513 205	330 021
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	156 505	65 657
Срочные вклады	151 558	219 050
Итого средства клиентов	822 185	616 401
Краткосрочные	822 185	614 061
Долгосрочные	-	2 340

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

За 31 декабря 2010 года средства клиентов в сумме 323 934 тыс. руб. (39,4%) приходились на десять крупнейших клиентов.

14. Выпущенные ценные бумаги

	2010	2009
Векселя	55 923	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	55 923	-
Краткосрочные	55 923	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

15. Прочие обязательства

	2010	2009
Финансовые обязательства		
Дивиденды к уплате	2	2
Прочее	100	-
Итого прочие финансовые обязательства	102	2
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 851	2 238
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	143	408
Доходы будущих периодов	113	128
Прочее	509	458
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 616	3 232
Итого прочие обязательства	3 718	3 234

16. Уставный капитал

	2010			2009		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	295 084 373	295 084	719 138	695 084 373	695 084	1 119 138
Итого уставный капитал	295 084 373	295 084	719 138	695 084 373	695 084	1 119 138

По состоянию за 31 декабря 2010 года зарегистрированный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 295 084 373 обыкновенных акций номиналом 1 рубль (2009: 695 084 373 обыкновенных акций). Каждая акция дает право одного голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в ЦБ РФ. Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

Годовым общим собранием акционеров за 2009 год было принято решение уменьшить уставный капитал Банка на 400 млн. руб. путем приобретения (выкупа) у акционеров банка 400 млн. штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая акция.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка составила 160 378 тыс. руб. (2009: 126 896 тыс. руб.), резервный фонд – 34 754 тыс. руб. (2009: 34 754 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2010 год - 26 315 тыс. руб. (2009: 33 479 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	130 903	163 861
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании</i>	9 534	2 788
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 008	-
<i>Средства в других банках</i>	1 965	1 005
Итого процентные доходы	143 410	167 654
Процентные расходы		
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	-	374
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	46	-
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	19 833	22 505
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	31	1 553
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 481	2 384
Итого процентные расходы	22 391	26 816
Чистые процентные доходы	121 019	140 838

19. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	20 421	15 057
<i>Комиссия за проведение операций по валютному контролю</i>	2 184	897
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	186	479
<i>Прочее</i>	685	845
Итого комиссионные доходы	23 476	17 278
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	1 265	1 128
<i>Комиссия по переводам физических и юридических лиц</i>	311	445
Итого комиссионные расходы	1 576	1 573
Чистые комиссионные доходы	21 900	15 705

20. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Дивиденды полученные	4 718	209
Доходы от выбытия (реализации) имущества	60	25
Прочее	171	91
Итого прочие операционные доходы	4 949	325

21. Операционные расходы

	2010	2009
Расходы на содержание персонала	48 452	42 123
Арендная плата	17 566	18 756
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 128	5 552
Охрана	3 383	3 510
Связь	2 698	2 868
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	2 151	2 114
Прочие административные расходы	1 861	1 477
Списание стоимости материальных запасов	1 676	1 283
Ремонт и эксплуатация имущества	1 406	1 022
Взносы в фонд страхования вкладов	1 161	1 284
Страхование	214	208
Реклама и маркетинг	11	203
Убыток от выбытия имущества	-	24
Прочее	2 708	1 487
Итого операционные расходы	88 415	81 911

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2010 и 2009 года, отраженные в составе прибыли и убытков, включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 615	6 511
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	960
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	11 633	(632)
Расходы по налогу на прибыль за год	17 248	6 839

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2010 году (2009: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

22. Налоги на прибыль (продолжение)

	2010	%	2009	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	89 178		28 180	
<i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</i>	17 836	20,00%	5 636	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(85)	(0,10%)	(84)	(0,30%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	887	0,99%	334	1,19%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(944)	(1,07%)	(42)	(0,15%)
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	0,00%	960	3,41%
- Прочие постоянные разницы	(446)	(0,50%)	35	0,12%
Расходы по налогу на прибыль за год	17 248	19,34%	6 839	24,27%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2009: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2009: 15%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 849	789	1 060
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	570	127	443
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(2 119)	2 119
- Основные средства	681	250	431
- Убыток от реализации кредитов клиентам	3 163	3 163	-
Общая сумма отложенного налогового актива	6 263	2 210	4 053
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 319	2 319	-
- Резервы под обесценение	34 954	11 524	23 430
Общая сумма отложенного налогового обязательства	37 273	13 843	23 430
Чистое отложенное налоговое обязательство	(31 010)	(11 633)	(19 377)
<i>в том числе:</i>			
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков</i>	(31 010)	(11 633)	(19 377)

23. Дивиденды

	2010		2009	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2	-	2	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	2	-	2	-

24. Управление финансовыми рисками

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

Выявление и оценка рисков производится специальным подразделением Банка - Отделом финансового анализа и рисков. Данный отдел является независимым от иных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и подчиняется Председателю Правления. Текущая проверка и контроль деятельности Отдела финансового анализа и рисков осуществляется Начальником Службы внутреннего контроля.

Отдел финансового анализа и рисков осуществляет следующие функции:

- анализ, оценку и мониторинг кредитоспособности контрагентов и клиентов банка, а также эмитентов ценных бумаг;
- идентификацию и оценку рисков при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием, в т.ч. предоставления кредитов, гарантий, открытия аккредитивов, пролонгации кредитных соглашений, а также проектами корпоративного финансирования и прямых инвестиций;
- анализ и мониторинг рыночных рисков и риска ликвидности в соответствии с внутриванковскими положениями;
- расчет лимитов на операции банка с контрагентами и клиентами;
- моделирование возможностей контрагентов / клиентов банка выполнять свои обязательства по отношению к банку в целях контроля и управления критическими ситуациями, которые могут создавать риски потерь;
- анализ методологий и моделей, используемых для оценки рисков контрагентов / клиентов банка в части их соответствия текущим требованиям нормативных документов, не реже одного раза в год, а также разработку и внедрение новых методологий и моделей оценки кредитоспособности контрагентов / клиентов банка и эмитентов ценных бумаг;
- рекомендует Правлению банка проведение мероприятий по минимизации рисков банка;
- принимает участие совместно с другими подразделениями банка в разработке методик, положений, направленных на минимизацию рисков Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Оценка кредитного риска при совершении операции производится Департаментом кредитования либо Казначейством в зависимости от вида операции.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам, как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ), практически равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В банке утвержден порядок предоставления кредитов, автоматизированная система анализа финансового состояния заемщиков, скоринговая система оценки заемщиков - физических лиц, разработана система процедур управления риском невозврата кредитов, разработано Положение «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», процедура предоставления кредитов, банковских гарантий и приобретения векселей.

По представлению специалистов Департамента кредитования вопрос о предоставлении кредита, в том числе сумма кредита, процентная ставка, срок кредита, обеспечение, выносится на рассмотрение Кредитного комитета. Кредитный комитет также рассматривает подготовленные Департаментом кредитования и Отделом финансового анализа и рисков оценку финансового состояния заемщика, предложения по определению категории качества, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Кредитный комитет принимает решение о выдаче кредита, сроке, процентной ставке, обеспечению и формирует предложения по определению категории качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога для рассмотрения Правлением Банка. Правление Банка на основе предложений Кредитного комитета утверждает категорию качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размер расчетного резерва и справедливую стоимость залога. В качестве обеспечения предоставленных займов, принимаются высоколиквидные залоги, контроль за предметами залога осуществляется на постоянной основе. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются товары в обороте, транспортные средства, недвижимость.

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

При осуществлении кредитования Банком устанавливаются условия безакцептного списания, позволяющие использовать остатки на расчетных, текущих валютных счетах заемщиков в качестве источников погашения задолженности.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении крупных заемщиков одним из условий предоставления кредита является поддержание определенного уровня оборотов по расчетным, текущим валютным счетам.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа финансового состояния заемщика на постоянной основе, с учетом кредитной истории заемщика, текущего финансового состояния, своевременности погашения процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Индивидуальный риск контролируется путем предоставления кредитов только по решению Кредитного Комитета.

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

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	50 495	-	-	-	-	50 495	-	-	50 495
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	149 609	-	-	-	-	149 609	-	-	149 609
Средства в других банках	81 835	-	-	-	-	81 835	-	-	81 835
Кредиты малым и средним предприятиям	360 337	375 149	-	56 000	-	791 486	(56 000)	(24 265)	711 221
Потребительские кредиты	12 500	-	-	-	-	12 500	-	-	12 500
Ипотечные кредиты	2 951	-	-	-	-	2 951	-	-	2 951
Реализация векселей с отсрочкой платежа	161 040	-	-	-	-	161 040	-	(2 470)	158 570
Прочие финансовые активы	2 702	-	-	-	-	2 702	-	-	2 702
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	50 078	-	-	-	-	50 078	-	-	50 078
Обязательства по предоставлению кредитов	6 908	-	-	-	-	6 908	-	-	6 908
Итого	878 455	375 149	-	56 000	-	1 309 604	(56 000)	(26 735)	1 226 869

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 года	<u>Оцениваемые на индивидуальной основе</u>				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 444	-	-	-	-	44 444	-	-	44 444
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 255	-	-	-	-	1 255	-	-	1 255
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	31 446	-	-	-	-	31 446	-	-	31 446
Средства в других банках	56 255	-	-	-	-	56 255	-	-	56 255
Кредиты малым и средним предприятиям	621 104	71 198	-	83 998	-	776 300	(83 998)	(37 312)	654 990
Потребительские кредиты	20 941	15 000	-	-	-	35 941	-	(1 886)	34 055
Ипотечные кредиты	3 546	-	-	-	-	3 546	-	-	3 546
Реализация векселей с отсрочкой платежа	648 967	-	-	-	-	648 967	-	-	648 967
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	-	-	29 330	-	-	29 330
Прочие финансовые активы	233	-	-	-	-	233	-	-	233
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	20 750	-	-	-	-	20 750	-	-	20 750
Итого	1 478 271	86 198	-	83 998	-	1 648 467	(83 998)	(39 198)	1 525 271

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	2010			2009		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 204	90 663	268 470	-	421 735	199 369
Потребительские кредиты	12 500	-	-	5 222	6 152	9 567
Ипотечные кредиты	1 228	1 723	-	3 546	-	-
Реализация векселей с отсрочкой платежа	-	138 585	22 455	-	648 967	-
Итого	14 932	230 971	290 925	8 768	1 076 854	208 936

Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – ААА.

За 31 декабря 2010 года	А- до ААА	BBB- до BBB+	В- до BB+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 373	35 548	12 799	-	775	50 495
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	-	47 791	91 204	-	10 614	149 609
Средства в других банках	-	-	81 835	-	-	81 835
Итого	1 373	83 339	185 838	-	11 389	281 939

За 31 декабря 2009 года	А- до ААА	BBB- до BBB+	В- до BB+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	456	27 443	15 244	-	1 301	44 444
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	1 255	1 255
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	-	9 530	21 916	-	-	31 446
Средства в других банках	-	-	56 255	-	-	56 255
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	29 330	-	-	29 330
Итого	456	36 973	122 745	-	2 556	162 730

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Основной кредитный риск Банка приходится на кредиты и авансы клиентам: 72% от общего кредитного риска за 31 декабря 2010 года (2009: 88%).

Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных заемщиков за 31 декабря 2010 года составил 198 391 тыс. руб. или 30,2% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2009: 230 117 тыс. руб. или 23,3%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Сумма задолженности 10 крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) за 31 декабря 2010 года составил 855 312 тыс. руб. или 96,6% всего кредитного портфеля Банка (2009: 1 254 898 тыс. руб. или 85,7% всего кредитного портфеля Банка).

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

	2010			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	118 534	36 921	-	155 455
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 074	-	-	17 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 768	-	-	420 768
Средства в других банках	81 835	-	-	81 835
Кредиты и авансы клиентам	885 242	-	-	885 242
Основные средства и НМА	5 217	-	-	5 217
Прочие активы	4 757	-	-	4 757
Итого активы	1 533 427	36 921	-	1 570 348
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	815 886	4 628	1 671	822 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 923	-	-	55 923
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7	-	-	7
Отложенное налоговое обязательство	31 010	-	-	31 010
Прочие обязательства	3 718	-	-	3 718
Итого обязательства	906 544	4 628	1 671	912 843
Чистая балансовая позиция	626 883	32 293	(1 671)	657 505
Обязательства кредитного характера	56 986	-	-	56 986

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2009			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	76 382	27 899	-	104 281
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 295	-	-	12 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 681	-	-	75 681
Средства в других банках	56 255	-	-	56 255
Кредиты и авансы клиентам	1 341 558			1 341 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	29 330
Основные средства	6 660	-	-	6 660
Прочие активы	2 594	-	-	2 594
Итого активы	1 600 755	27 899	-	1 628 654
Обязательства				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	613 793	-	2 608	616 401
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 057	-	-	4 057
Отложенное налоговое обязательство	19 377	-	-	19 377
Прочие обязательства	3 234	-	-	3 234
Итого обязательства	640 471	-	2 608	643 079
Чистая балансовая позиция	960 284	27 899	(2 608)	985 575
Обязательства кредитного характера	20 750	-	-	20 750

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2010 года	Финансовая деятель- ность	Услуги	Строи- тельство	Торговля	Инвести- ции	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	50 495	-	-	-	-	-	-	50 495
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	68 313	12 647	-	-	-	68 649	-	149 609
Средства в других банках	81 835	-	-	-	-	-	-	81 835
Кредиты малым и средним предприятиям	440 377	61 311	50 576	59 887	91 865	7 205	-	711 221
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	12 500	12 500
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	2 951	2 951
Реализация векселей с отсрочкой платежа	-	-	158 570	-	-	-	-	158 570
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	2 702	2 702
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	50 078	-	-	-	-	50 078
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	201	900	-	5 057	750	6 908
Итого	641 020	73 958	259 425	60 787	91 865	80 911	18 903	1 226 869
<hr/>								
За 31 декабря 2009 года	Финансовая деятель- ность	Услуги	Строи- тельство	Торговля	Инвести- ции	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 444	-	-	-	-	-	-	44 444
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 255	-	-	-	-	-	-	1 255
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	21 916	-	-	-	-	9 530	-	31 446
Средства в других банках	56 255	-	-	-	-	-	-	56 255
Кредиты малым и средним предприятиям	245 843	101 721	165 815	2 838	134 043	4 730	-	654 990
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	34 055	34 055
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	3 546	3 546
Реализация векселей с отсрочкой платежа	173 546	161 090	230 117	-	84 214	-	-	648 967
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	-	-	-	-	29 330
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	199	34	233
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	18 000	-	-	2 000	750	20 750
Итого	572 589	262 811	413 932	2 838	218 257	16 459	38 385	1 525 271

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Для оценки потребностей Банка в ликвидных средствах применяются следующие методы:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием показателей ликвидности и обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ оперативной ликвидности (анализ ресурсной базы);
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

При мониторинге разрывов ликвидности значительное внимание уделяется следующим моментам:

- ликвидности кредитного портфеля: оценке оборачиваемости кредитов, работающих в режиме овердрафта; существующее наличие просроченных и сомнительных кредитов; появление просроченных и пролонгированных кредитов, которые еще официально не вынесены на счета просрочек и пролонгаций;
- ликвидности ценных бумаг (корпоративных, государственных);
- наличию и изменению объема высоколиквидных средств (кассы, средств на корсчетах);
- срочности депозитов юридических и физических лиц с точки зрения реального срока погашения с учетом их оборачиваемости;
- объему открытой валютной позиции.

Ответственными лицами за ликвидную позицию Банка в рамках управления текущей ликвидностью являются Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство, и Директор Казначейства.

В рамках контроля за управлением ликвидностью Казначейство анализирует динамику показателей ликвидности, структуру ресурсной базы, разрывы в сроках погашения требований и обязательств, причины, повлиявшие на негативные тенденции в динамике ликвидности и нарушении установленных нормативов, а также предлагает меры по улучшению качества принимаемых решений по управлению ликвидностью.

В случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности или непредвиденного развития событий Правлением Банка утверждаются мероприятия, содержащие перечень конкретных действий и сроки их реализации. Возможными составляющими перечня действий являются:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов;
- реструктуризация депозитов, в т.ч. принадлежащих акционерам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение или прекращение коммерческого кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.

Мероприятия реализуются соответствующими подразделениями Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2010 и 2009 годов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	26.2	27.5	103.6	65.8	3.0	9.8
<i>Среднее</i>	47.4	52.8	117.3	77.0	24.8	18.7
<i>Максимум</i>	70.3	84.0	174.4	97.8	43.5	27.6
<i>Минимум</i>	26.2	27.5	74.9	60.8	3.0	9.8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

2010						
	<i>до</i>	<i>менее 1</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>востре-</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев до</i>	<i>года</i>	
	<i>бования</i>			<i>1 года</i>		
<i>Средства клиентов</i>	670 627	2 813	115 450	37 670	-	826 560
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	56 000	-	-	56 000
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	670 627	2 813	171 450	37 670	-	882 560
<i>Финансовые гарантии</i>	50 078	-	-	-	-	50 078
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	6 908	-	-	-	-	6 908
2009						
	<i>до</i>	<i>менее 1</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>востре-</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев до</i>	<i>года</i>	
	<i>бования</i>			<i>1 года</i>		
<i>Средства других банков</i>	10	-	-	-	-	10
<i>Средства клиентов</i>	397 351	20 565	70 148	137 588	2 559	628 211
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	397 361	20 565	70 148	137 588	2 559	628 221
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	20 750	-	-	-	-	20 750

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

2010

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	155 455	-	-	-	-	-	155 455
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 074	-	-	-	-	-	17 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 067	20 542	25 877	122 979	250 303	420 768
Средства в других банках	-	80 006	-	-	-	1 829	81 835
Кредиты и авансы клиентам	-	132 294	422 849	314 648	15 451	-	885 242
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	5 217	5 217
Прочие активы	4	-	180	-	-	4 573	4 757
Итого активы	172 533	213 367	443 571	340 525	138 430	261 922	1 570 348
Обязательства							
Средства клиентов	670 627	2 810	113 120	35 628	-	-	822 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	55 923	-	-	-	55 923
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	7	-	-	-	7
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	31 010	31 010
Прочие обязательства	2	-	143	-	-	3 573	3 718
Итого обязательства	670 629	2 810	169 193	35 628	-	34 583	912 843
Чистый разрыв							
ликвидности	(498 096)	210 557	274 378	304 897	138 430	227 339	657 505
Совокупный разрыв							
ликвидности	(498 096)	(287 539)	(13 161)	291 736	430 166	657 505	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

2009

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	104 281	-	-	-	-	-	104 281
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 295	-	-	-	-	-	12 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	75 681	-	-	-	-	75 681
Средства в других банках	-	54 440	-	-	-	1 815	56 255
Кредиты и авансы клиентам	-	-	845 099	384 350	112 109	-	1 341 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	29 330	-	-	-	29 330
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	6 660	6 660
Прочие активы	34	223	113	-	-	2 224	2 594
Итого активов	116 610	130 344	874 542	384 350	112 109	10 699	1 628 654
Обязательства:							
Средства других банков	10	-	-	-	-	-	10
Средства клиентов	397 351	20 494	68 742	127 474	2 340	-	616 401
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 057	-	-	-	4 057
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	19 377	19 377
Прочие обязательства	2	149	387	-	-	2 696	3 234
Итого обязательств	397 363	20 643	73 186	127 474	2 340	22 073	643 079
Чистый разрыв ликвидности	(280 753)	109 701	801 356	256 876	109 769	(11 374)	985 575
Совокупный разрыв ликвидности	(280 753)	(171 052)	630 304	887 180	996 949	985 575	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Рыночный риск

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

Процентный риск

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

Управление процентным риском осуществляется путем установления ограничений по финансовым инструментам торгового портфеля с учетом ситуации на рынке. Оценку качества торгового портфеля и рекомендации по приобретению/продаже, а также установлению лимита/пересмотру лимита на отдельные виды финансовых инструментов для рассмотрения на заседании Правления Банка осуществляет Казначейство.

Расчет и контроль процентного риска осуществляет Казначейство Банка.

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

2010						
	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
<i>Средства в других банках</i>	-	80 006	-	-	-	80 006
<i>Долговые ценные бумаги</i>		1 067	20 542	25 877	122 979	170 465
<i>Кредиты клиентам</i>		132 294	422 849	314 648	15 451	885 242
<i>Итого процентные активы</i>	-	213 367	443 391	340 525	138 430	1 135 713
Процентные обязательства						
<i>Срочные средства клиентов</i>	-	2 810	113 120	35 628		151 558
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	55 923	-	-	55 923
<i>Итого процентные обязательства</i>	-	2 810	169 043	35 628	-	207 481
<i>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</i>	-	210 557	274 348	304 897	138 430	928 232

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

2009					
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	54 440	-	-	-	54 440
Долговые ценные бумаги	9 530	21 916	-	19 382	50 828
Кредиты и авансы клиентам	-	845 099	384 350	112 109	1 341 558
Итого процентные активы	63 970	867 015	384 350	131 491	1 446 826
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	20 494	68 742	127 474	2 340	219 050
Итого процентные обязательства	20 494	68 742	127 474	2 340	219 050
Процентный разрыв за 31 декабря 2009 года	43 476	798 273	256 876	129 151	1 227 776

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли Банка за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и с изменением процентных доходов и расходов по кредитам и депозитам в рублях с переменной процентной ставкой.

	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2010	2010	2009	2009
Долговые обязательства в рублях	1%	1 216	1%	(1 467)
Кредиты и депозиты в рублях	1%	-	1%	719
Итого		1 216		(748)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ. В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2010				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	103 107	36 849	15 499	-	155 455
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 074	-	-	-	17 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 768	-	-	-	420 768
Средства в других банках	80 006	1 829	-	-	81 835
Кредиты и авансы клиентам	883 810	1 432	-	-	885 242
Основные средства и НМА	5 217	-	-	-	5 217
Прочие активы	4 757	-	-	-	4 757
Итого активы	1 514 739	40 110	15 499	-	1 570 348
Обязательства					
Средства клиентов	752 503	34 503	35 162	17	822 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 923	-	-	-	55 923
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7	-	-	-	7
Отложенное налоговое обязательство	31 010	-	-	-	31 010
Прочие обязательства	3 718	-	-	-	3 718
Итого обязательства	843 161	34 503	35 162	17	912 843
Чистая балансовая позиция	671 578	5 607	(19 663)	(17)	657 505
Обязательства кредитного характера	56 986	-	-	-	56 986

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2009				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	58 148	27 449	18 684	-	104 281
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 295	-	-	-	12 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 681	-	-	-	75 681
Средства в других банках	-	56 255	-	-	56 255
Кредиты и авансы клиентам	1 319 361	1 674	20 523	-	1 341 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	-	29 330
Основные средства и НМА	6 660	-	-	-	6 660
Прочие активы	2 593	1	-	-	2 594
Итого активы	1 504 068	85 379	39 207	-	1 628 654
Обязательства					
Средства других банков	10	-	-	-	10
Средства клиентов	487 398	67 421	61 566	16	616 401
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 057	-	-	-	4 057
Отложенное налоговое обязательство	19 377	-	-	-	19 377
Прочие обязательства	3 234	-	-	-	3 234
Итого обязательства	514 076	67 421	61 566	16	643 079
Чистая балансовая позиция	989 992	17 958	(22 359)	(16)	985 575
Обязательства кредитного характера	20 750	-	-	-	20 750

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

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2010	2010	2009	2009
Доллары США	5%	151	5%	718
Евро	5%	(787)	5%	(894)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2010	2010	2009	2009
Котируемые	10%	20 024	10%	1 988

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2010	2009
До 1 года	19 859	19 630
От 1 до 5 лет	4 933	4 891
Итого обязательства по операционной аренде	24 792	24 521

Обязательства кредитного характера

	2010	2009
Финансовые гарантии предоставленные	50 078	-
Обязательства по предоставлению кредитов	6 908	20 750
Итого обязательства кредитного характера	56 986	20 750

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения:

За 31 декабря 2010 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ванием	
	активного	рыночных	нерыноч-	
	рынка	данных	ных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- классифицированные как				
оцениваемые по справедливой				
стоимости через прибыль или убыток	420 768	-	-	420 768
Итого	420 768	-	-	420 768

За 31 декабря 2009 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ванием	
	активного	рыночных	нерыночных	
	рынка	данных	данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- классифицированные как				
оцениваемые по справедливой				
стоимости через прибыль или убыток	75 681	-	-	75 681
Итого	75 681	-	-	75 681

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами.

	2010	2009
Основные акционеры		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	100 000	75 000
выдано за год	265 000	25 000
погашено за год	(70 000)	-
остаток за 31 декабря	295 000	100 000
процентный доход	19 666	10 086
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	3 588	668
привлечено за год	1 909 975	1 172 665
возвращено за год	(1 909 662)	(1 169 745)
остаток за 31 декабря	3 901	3 588
процентный расход	-	-
Приобретенные Банком ценные бумаги:		
остаток на 1 января	-	-
приобретено за год	-	635 642
реализовано за год	-	(635 642)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	-	25

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2010	2009
Ключевой управленческий персонал Банка и его ближайшие родственники		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	23 830	18 350
выдано за год	19 200	77 200
погашено за год	(41 480)	(71 720)
остаток за 31 декабря	1 550	23 830
процентный доход	3 137	3 161
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	42 368	18 845
привлечено за год	321 555	733 589
возвращено за год	(361 363)	(710 066)
остаток за 31 декабря	2 560	42 368
процентный расход	806	4 222
Остатки кредитных линий	750	-
Краткосрочные вознаграждения	15 152	10 651
Долгосрочные вознаграждения	1 218	1 273
Прочие связанные стороны		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	214 418	157 756
выдано за год	304 866	306 971
погашено за год	(511 841)	(250 309)
остаток за 31 декабря	7 443	214 418
процентный доход	16 008	15 628
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 382	24 290
привлечено за год	913 743	793 753
возвращено за год	(913 548)	(816 661)
остаток за 31 декабря	1 577	1 382

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

29. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит). Капитала 2-го уровня (дополнительный капитал) Банк не имеет.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2010 года этот коэффициент составил 34,9% (2009: 57,8%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2009 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

29. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 47,9% и 67,3% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2010	2009
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	719 138	1 119 138
Накопленный дефицит	(61 633)	(133 563)
Итого капитал 1-го уровня	657 505	985 575
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	657 505	985 575
Активы, взвешенные с учетом риска	1 373 651	1 465 434
Коэффициент достаточности капитала	47,9%	67,3%

30. События после отчетной даты

На состоявшемся 23 июня 2011 года годовом общем собрании акционеров было принято решение выплатить акционерам Банка дивиденды в размере 100 329 тыс. руб. или 0,34 рубля на одну обыкновенную акцию за счет чистой прибыли по итогам отчетного финансового 2010 года и прибыли прошлых лет.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.