

**Финансовая отчетность
Акционерного Банка «Первомайский»
(закрытое акционерное общество),
подготовленная в соответствии с МСФО
за период,
закончившийся 31 декабря 2010 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы представления отчетности.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики.....	16
<i>Ключевые методы оценки.....</i>	<i>16</i>
<i>Первоначальное признание финансовых инструментов.....</i>	<i>18</i>
<i>Обесценение финансовых активов.....</i>	<i>19</i>
<i>Прекращение признания финансовых инструментов.....</i>	<i>21</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты.....</i>	<i>21</i>
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России.....</i>	<i>21</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	<i>22</i>
<i>Средства в других банках.....</i>	<i>22</i>
<i>Кредиты.....</i>	<i>23</i>
<i>Векселя приобретенные.....</i>	<i>24</i>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</i>	<i>24</i>
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....</i>	<i>25</i>
<i>Основные средства.....</i>	<i>25</i>
<i>Амортизация.....</i>	<i>26</i>
<i>Нематериальные активы.....</i>	<i>26</i>
<i>Операционная аренда.....</i>	<i>28</i>
<i>Финансовая аренда.....</i>	<i>28</i>
<i>Заемные средства.....</i>	<i>28</i>
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	<i>29</i>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги.....</i>	<i>29</i>
<i>Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....</i>	<i>30</i>
<i>Обязательства кредитного характера.....</i>	<i>30</i>
<i>Уставный капитал и эмиссионный доход.....</i>	<i>30</i>
<i>Привилегированные акции.....</i>	<i>30</i>
<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров.....</i>	<i>30</i>
<i>Дивиденды.....</i>	<i>30</i>
<i>Отражение доходов и расходов.....</i>	<i>31</i>
<i>Налог на прибыль.....</i>	<i>31</i>
<i>Переоценка иностранной валюты.....</i>	<i>32</i>
<i>Производные финансовые инструменты.....</i>	<i>32</i>
<i>Взаимозачеты.....</i>	<i>33</i>
<i>Учет влияния инфляции.....</i>	<i>33</i>
<i>Оценочные обязательства.....</i>	<i>33</i>
<i>Заработная плата и связанные с ней отчисления.....</i>	<i>34</i>
<i>Отчетные сегменты.....</i>	<i>34</i>
<i>Операции со связанными сторонами.....</i>	<i>34</i>
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других банках.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Кредиты.....	37

Примечание 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
Примечание 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	43
Примечание 11. Основные средства и нематериальные активы.....	44
Примечание 12. Прочие активы.....	46
Примечание 13. Средства других банков.....	47
Примечание 14. Средства клиентов.....	47
Примечание 15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	48
Примечание 16. Прочие обязательства.....	48
Примечание 17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	49
Примечание 18. Процентные доходы и расходы.....	49
Примечание 19. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой.....	50
Примечание 20. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами.....	50
Примечание 21. Комиссионные доходы и расходы.....	50
Примечание 22. Прочие операционные доходы.....	51
Примечание 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
Примечание 24. Административные и прочие операционные расходы.....	51
Примечание 25. Налог на прибыль.....	52
Примечание 26. Прибыль (убыток) на акцию.....	54
Примечание 27. Сегментный анализ.....	54
Примечание 28. Управление рисками.....	58
Примечание 29. Управление капиталом.....	69
Примечание 30. Условные обязательства.....	70
Примечание 31. Производные финансовые инструменты.....	72
Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
Примечание 33. Операции со связанными сторонами.....	75
Примечание 34. События после отчетной даты.....	77

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство Банка «Первомайский» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, утверждена Наблюдательным Советом Банка «17» июня 2011 года.

От имени Наблюдательного Совета

Председатель Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

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

	Примечание	2010	(тыс. руб.) 2009
Процентные доходы	18	(1131283)	(788080)
Процентные расходы	18	702328	504059
Чистые процентные доходы		(428955)	(284021)
Изменение резерва под обесценение кредитов, средств в других банках		(20313)	107222
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов, средств в других банках		(449268)	(176799)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	23	(7103)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2025)	(2015)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		2760	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	(42563)	(69212)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	19	695	1925
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	20	(11045)	(7603)
Комиссионные доходы	21	(436057)	(349320)
Комиссионные расходы	21	24123	21441
Изменение резервов по прочим активам	12	2263	
Прочие операционные доходы	22	(28154)	(62104)
Чистые доходы		(939248)	(650790)
Административные и прочие операционные расходы	24	752969	566248
Прибыль до налогообложения		(186279)	(84542)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	25	49687	29325
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(136592)	(55217)
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка	26	(0,41)	(0,20)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
Изменение фонда курсовых разниц			

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам
совокупного дохода

Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога

СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД (136592) (55217)

Совокупный доход, приходящийся на собственников
кредитной организации (136592) (55217)

*Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
« 17 » июня 2011 года.*

Председатель Правления

А.И. Кулакова

*Главный бухгалтер
М.П.*

Н.Н. Башкова

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010	(тыс. руб.) 2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2054654	1087271
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	58995	42546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	582859	521075
Средства в других банках	7	1585889	1166425
Кредиты	8	5080117	3782169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	139538	268380
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	30760	
Основные средства и нематериальные активы	11	101961	69503
Текущие требования по налогу на прибыль	25	3905	1623
Прочие активы	12	225392	136496
Итого активов		9864070	7075488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	(327565)	(72500)
Средства клиентов	14	(8709334)	(6340460)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		(1019)
Прочие обязательства	16	(14247)	(3078)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	(5599)	(275)
Отложенное налоговое обязательство	25	(19893)	(7316)
Итого обязательств		(9076638)	(6424648)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	(336682)	(336682)
Эмиссионный доход	17	(35100)	(35100)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(415650)	(279058)
Итого собственный капитал		(787432)	(650840)
Итого обязательств и собственного капитала		(9864070)	(7075488)

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета «17» июня 2011 года.

Председатель Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

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

	Примечание	2010	2009
(в тыс. руб.)			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1035264	750794
Проценты уплаченные		(779342)	(424199)
Комиссии полученные	21	436057	349320
Комиссии уплаченные	21	(24123)	(21441)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2493)	(3008)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	20	11045	7603
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	42563	69212
Прочие операционные доходы		25679	57377
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(724658)	(558844)
Уплаченный налог на прибыль		(31223)	(28381)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(11231)	198433
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(16449)	(37155)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(418738)	(991349)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(1257668)	(789665)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7640)	(505945)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(93441)	28785
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	255065	34500
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2445869	2263165
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	15	(1000)	(12)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10606	(735)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		905373	200022
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(3236)	(254564)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		146526	64697
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(242967)	
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		220676	
Приобретение основных средств	11	(58907)	(31487)
Выручка от реализации основных средств		613	327

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		62705	(221027)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия обыкновенных акций			221740
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			221740
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (до влияния изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты)		968078	200735
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(695)	(1925)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (с учетом влияния изменений валютного курса на денежные средства их эквиваленты)		967383	198810
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1087271	888461
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	2054654	1087271

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета «17» июня 2011 года.

Председатель Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

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

(в тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток за 31 декабря 2008 года		(114942)	(35100)		(223841)	(373883)
Эмиссия акций	17	(221740)				(221740)
Совокупный доход	26				(55217)	(55217)
Остаток за 31 декабря 2009 года		(336682)	(35100)		(279058)	(650840)
Совокупный доход	26				(136592)	(136592)
Остаток за 31 декабря 2010 года		(336682)	(35100)		(415650)	(787432)

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета «17» июня 2011 года.

Председатель Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Акционерный банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество) (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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 осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии №518 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии №518 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

Головной офис Банка расположен по адресу: г. Краснодар, ул. Красная, 139.

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. 279-14-10, факс 279-14-32, телекс: ZALIV RU. Адрес электронной почты: office@abp.ru. Адрес страницы в сети “Интернет”, на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных или выпускаемых им ценных бумагах: www.lmbank.ru.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1022300001063 на основании свидетельства серии 23 № 003214111 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном 2 октября 2002 года.

Банк имеет 35 дополнительных офисов на территории города Краснодара и Краснодарского края.

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 742 человека (в 2009 году: 558 человек).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе “Банк-Клиент”, валютные операции, операции с ценными бумагами, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системе международных денежных переводов “WESTERN UNION”, Анелик, Private Money, Быстрая Почта, Золотая Корона по территории Российской Федерации и за ее пределами. Банком получено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление операций покупки и продажи монет Банка России, содержащие драгоценные металлы.

Акционерами Банка «Первомайский» (ЗАО) являются 27 физических и 5 юридических лиц.

Миноритарными участниками Банка с долей менее 1% являются:

5 юридических лиц (ЗАО «Торус» – 0,1083%, ООО «Реал-Практика» – 0,0030%, ООО «Торус-Темп» – 0,0238%, ООО «Промет» – 0,0030%) с совокупной долей акций 0,1381%;

27 физических лиц с совокупной долей акций 0,3374%.

Юридическим лицом – участником Банка «Первомайский» (ЗАО), единолично владеющим 99,5245% акций, является ООО «Содействие и Взаимопомощь».

Согласно данной структуре акционерами ООО «Содействие и Взаимопомощь», являются Измайлов Александр Закирович (гражданин Российской Федерации, зарегистрирован по адресу: г. Краснодар, ул. Костылева, 189, паспорт № 03 03 455642, выдан 01.10.2002г. УВД Центрального округа г. Краснодара, код 232-005) – 51% акций, и компания Notrex Investments Limited (Иджипт Стрит, 12, п/о 1097, Никосия, Кипр) – 49% акций. Единственным акционером компании Notrex Investments Limited является также Измайлов Александр Закирович.

Таким образом, Измайлов А. З. косвенно через доли в уставном капитале ООО «Содействие и Взаимопомощь» является лицом, способным оказывать существенное влияние на принятие решений органами управления Банка «Первомайский» (ЗАО).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Заемщики Банка могут быть подвержены воздействию плохой ситуации с ликвидностью активов, которая может, в свою очередь, повлиять на их способность погашать суммы задолженности. Ухудшение условий работы для заемщиков может также ударить по управлению денежными потоками (их прогнозированию) и по оценкам на обесценение финансовых и нефинансовых активов.

Сумма обеспечения по сомнительным кредитам основывается на оценках руководства этих активов по состоянию на отчетную дату с учетом денежных потоков, которые могут возникнуть в результате выкупа за минусом расходов на получение и продажу предмета залога. Рынок в России, для многих видов залога, особенно недвижимости, серьезно пострадал в результате недавней нестабильности на мировых финансовых рынках, в результате чего появился низкий уровень ликвидности на определенные виды активов.

Руководство не может предсказать все события, которые могли бы сказаться на банковском секторе и более широком секторе экономики и, следовательно, оценить последствия, если таковые имеются, которые данные события могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса Банка в нынешних условиях.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных записей с корректировками, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

К основным корректировкам, используемых Банком относятся:

- сторно РПБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;

изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;

на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

(Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил.

Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк раскрыл данную информацию;

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. (Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

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

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

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

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

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

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

Примечание 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, “Reuters” и “Bloomberg”), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы,

включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета (AG5-AG8) амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и (AG13) подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный

метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (“события убытка”), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (“событий убытка”):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от

обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - 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 Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением) различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье “Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных”. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Кредиты

Кредиты включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые обязательства;
- акции кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги, переданные в заем;
- векселя;
- приобретенные права требования;
- операции факторинга.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

-тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

-тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

-тех, которые отвечают определению кредитов.

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены:

- облигации;

- долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой;

- привилегированные акции с точной датой конвертации.

Основными признаками для финансовых активов, которые могут быть отнесены к категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, являются:

- фиксированный срок погашения;

- заранее определенный фиксированный график платежей.

Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

При определении суммы резерва под обесценение в расчет принимаются только те риски, которые имеются у Банка на отчетную дату.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включать в данную категорию.

Результаты изменения амортизируемой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего отчетного периода.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по первоначальной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся

в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

Сроки эксплуатации основных средств по Банку устанавливаются следующие:

Банк основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	10 лет
Мебель и прочие принадлежности	10 лет
Компьютерное оборудование	4 года
Банковское оборудование	4 года
Прочее офисное оборудование	4 года
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Актив может быть идентифицирован как нематериальный, если он:

- является отделимым, то есть актив может быть выделен в самостоятельную единицу для последующей продажи, лицензирования, сдачи в аренду и обмен в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством;

- возникает в результате договорных или иных юридических прав на него, независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от других прав и обязанностей.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.

Если нематериальные активы помещаются на физическом носителе, например на диске (в виде программного обеспечения), необходимо оценить должен ли такой актив, сочетающий нематериальные и материальные элементы, учитываться как объект основных средств или как нематериальный актив. Если программное обеспечение для компьютера является его составной частью и он не может работать без этого программного обеспечения, то такое обеспечение учитывается в составе основного средства. Там, где программное обеспечение не является составной частью соответствующих аппаратных средств, оно учитывается как нематериальный актив.

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

Стоимость приобретаемого нематериального актива включает:

- цену приобретения за вычетом импортных пошлин и невозмещаемых налогов;
- прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

В стоимость нематериальных активов не включаются следующие расходы:

- административные и другие общие накладные расходы;
- затраты на подготовку персонала к эксплуатации актива;
- затраты на ведение хозяйственной деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов;
- затраты на внедрение нового продукта или услуг (включая затраты на рекламу и продвижение продукции).

Признание затрат в балансовой стоимости нематериального актива прекращается в момент приведения актива в состояние, пригодное для использования в соответствии с назначением.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с применением норм амортизации от 20 до 50% в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе “Обесценение финансовых активов”. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично — на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью “Прочие заемные средства”. Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства

отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретает в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся в отчете о финансовом положении на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление Банком финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением модели дисконтируемых денежных потоков.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по

осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Выпущенные ценные бумаги Банк размещает только на рыночных условиях.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль основана на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк (“функциональная валюта”). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту кредитной организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 руб. за 1 доллар США (2009 год - 30,2442 руб. за 1 доллар США), 40,3331 руб. за 1 евро (2009 год - 43,3883 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая

стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся по статье отчета о финансовом положении “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетной даты. При этом существует

высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	2010	2009
		(тыс. руб.)
Наличные средства	434004	349994
Остатки по счетам в Банке России	1106610	458421
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	513079	278737
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	961	119
Итого денежные средства и их эквиваленты	2054654	1087271

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 58995 тыс. руб. (за 31.12.2009: 42546 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 32.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2010	2009
		(тыс.руб)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582859	521075
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582859	521075

	2010	2009
		(тыс.руб)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	115272	54460
Корпоративные облигации	467587	466615
Итого долговых ценных бумаг	582859	521075
Итого долевого ценных бумаг		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582859	521075

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 06.07.2011 до 06.02.2036, купонный доход в 2010 году от 6,1 до 12 % и доходность к погашению от 4,48 до 7,97% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 27.01.2011 до 23.07.2015, купонный доход от 7,1 до 13% в 2010 году и доходность к погашению от 2,98 до 10,69% в зависимости от выпуска.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	(тыс.руб)		
	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- российские государственные облигации	115272		115272
- облигации крупных российских корпораций		124634	124634
- облигации субъектов среднего предпринимательства		342953	342953
Итого текущих	115272	467587	582859
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	115272	467587	582859

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	(тыс.руб)		
	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- российские государственные облигации	54460		54460
- облигации крупных российских корпораций		171792	171792
- облигации субъектов среднего предпринимательства		294823	294823
Итого текущих	54460	466615	521075
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	54460	466615	521075

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 32.

Примечание 7. Средства в других банках

(тыс.руб)

	2010	2009
Кредиты	1585889	1166425
Итого средства в других банках	1585889	1166425

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

(тыс. руб.)

	2010	2009
Текущие и индивидуально необесцененные	1585889	1166425
- в 20 крупнейших российских банках	710668	266301
- в других российских банках	875221	900124
Индивидуально обесцененные		
Итого средства в других банках без учета резерва под обесценение	1585889	1166425
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средства в других банках	1585889	1166425

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других Банках в сумме 500603 тыс. руб. (2009 год: 0 тыс. руб.) были размещены в Банке России сроком от 28 до 32 дней по эффективной ставке от 2,8% до 2,9%.

По состоянию за 31.12.2010 и 31.12.2009 Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию за 31.12.2010 и 31.12.2009 оценочная справедливая стоимость средств в других банках незначительно отличается от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 32.

Примечание 8. Кредиты

По состоянию за 31.12.2010 Банк имеет 22 191 заемщиков с общей суммой задолженности 5 231 528 тыс. руб. (2009 год – 15 672 заемщиков, 3 961 628 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 151 411 тыс. руб. (2009 – 179 459 тыс. руб.). Основная часть кредитного портфеля Банка была выдана заемщикам на территории Краснодарского края (2010 год – 5 141 735 тыс. руб.; 2009 год – 3 698 449 тыс. руб.), что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. В 2010 году кредиты пролонгированы на сумму 348 154 тыс. руб. (2009 году - 285 976 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	2010	2009
Корпоративные кредиты	1535662	1426085
Кредитование субъектов малого предпринимательства	888269	379881
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2787099	2144348
Факторинг	20498	11314
Итого кредиты	5231528	3961628

Резерв под обесценение кредитного портфеля	(151411)	(179459)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	5080117	3782169

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2010 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Факторинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2009	(57973)	(14424)	(99522)	(7540)	(179459)
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года)	28516	183	(8367)	(19)	20313
Списание кредитов в течение года, как безнадежные, за счет резервов	6053		1682		7735
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	(23404)	(14241)	(106207)	(7559)	(151411)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2009 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Факторинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2008	(9100)	(9575)	(49561)	(8080)	(76316)
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года)	(48873)	(4849)	(49961)	540	(103143)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2009 года	(57973)	(14424)	(99522)	(7540)	(179459)

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	161714	3,1	199211	5,0
Торговля и общественное питание	509395	9,7	528623	13,3
Строительство	232612	4,4	121166	3,1
Сельское хозяйство	132871	2,5	20892	0,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда	389945	7,5	518121	13,1
Предприниматели	888269	17,0	379881	9,6
Физические лица	2787099	53,3	2144348	54,1

Факторинг	20498	0,4	11314	0,3
Прочие (не более 10%)	109125	2,1	38072	1,0
Итого кредиты	5231528	100	3961628	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(151411)		(179459)	
Итого кредиты	5080117		3782169	

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 68 заемщиков (2009 год - 54 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 783 906 тыс. руб. (2009 – 1 638 638 тыс. руб.) или 34,1% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2009 год – 41,3%).

Кредитный портфель Банка за отчетную дату в значительной степени состоит из прямых кредитов. (тыс. руб.)

	2010	2009
Прямые кредиты до вычета резервов по кредитам (предоставлены непосредственно заемщику), в том числе:		
Текущие кредиты	4988951	3685124
Просроченные кредиты	222079	265190
Факторинг	20498	11314
Итого кредиты	5231528	3961628
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(151411)	(179459)
Итого кредиты	5080117	3782169

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами: (тыс. руб.)

	2010	2009
Ипотечное кредитование	13954	17914
Потребительские кредиты	2555838	1683284
Автокредитование	214010	143949
Прочие	3297	299201
Итого кредитов физическим лицам	2787099	2144348
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106207)	(99522)
Итого кредиты физическим лицам	2680892	2044826

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года: (тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Факторинг	Итого
Необеспеченные кредиты	123959	12045	827685		963689
Кредиты обеспеченные:	1411630	876584	1959127	20498	4267839
— недвижимостью	1199435	637935	1187606		3024976
— оборудованием и транспортными средствами	163933	214104	491887	7060	876984
— товарно-материальные ценности на складе	33304	15176			48480

— прочими активами			41789		41789
— Поручительствами и банковскими гарантиями	14958	9369	237845	13438	275610
Итого кредиты	1535589	888629	2786812	20498	5231528

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2009 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Факторинг	Итого
Необеспеченные кредиты	295530	89	562081	1802	859502
Кредиты обеспеченные:	1130207	386178	1576229	9512	3102126
— недвижимостью	956711	264113	1129513	707	2351044
— оборудованием и транспортными средствами	88923	105260	325133	8805	528121
— товарно-материальные ценности на складе	38812	13659			52471
— прочими активами			15507		15507
— Поручительствами и банковскими гарантиями	45761	3146	106076		154983
Итого кредиты	1425737	386267	2138310	11314	3961628

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Факторинг	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	337565	51263	298394		687222
- Крупные новые заемщики	600775	214406	174729		989910
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	439677			3768	443445
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		546880			546880
- Кредиты физическим лицам			2094096		2094096
Итого текущие и необесцененные	1378017	812549	2567219	3768	4761553
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	14184	2823	34959	4578	56544
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	74599	4192	33342	4651	116784

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	538	1676	24831		27045
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	33948	12858	35416		82222
- с задержкой платежа свыше 360 дней	34376	54171	91332	7501	187380
Итого индивидуально обесцененные	157645	75720	219880	16730	469975
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	1535662	888269	2787099	20498	5231528
Резерв под обесценение	(23404)	(14241)	(106207)	(7559)	(151411)
Итого кредитов	1512258	874028	2680892	12939	5080117

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2009 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Факторинг	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	924 005	58 028	417676		1399709
- Крупные новые заемщики	202 908	39 377	125540		367825
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	176 901				176901
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		179 148			179148
- Кредиты физическим лицам			1429071		1429071
Итого текущие и необесцененные	1303814	276553	1972287		3552654
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	178	7 581	2668	1745	12172
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 056	46 180	47127	2068	101431
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	31 727	2 339	29488		63554
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	57 507	2 499	75039		135045
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 455	51 115	11701	7501	96772

Итого индивидуально обесцененные	121923	109714	166023	11314	408974
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	1425737	386267	2138310	11314	3961628
Резерв под обесценение	(57973)	(14424)	(99522)	(7540)	(179459)
Итого кредитов	1 367 764	371 843	2 038 788	3 774	3 782 169

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Доля просроченных кредитов составляет 4,2% (2009 год – 6,7%) от кредитного портфеля. На счета просроченной задолженности вынесено 4 659 кредитов на общую сумму 222 079 тыс. руб. (2009 год – 4 784 кредита, на сумму 265 190 тыс. руб.)

По состоянию за 31.12.2010 и 31.12.2009 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости кредитов представлена в Примечании 32.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Примечание 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	2010	2009
Корпоративные облигации	100152	201994
Итого долговых ценных бумаг	100152	201994
Долевые ценные бумаги — имеющие котировку		
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировки	39386	66386
Итого долевых ценных бумаг	39386	66386
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	139538	268380

Оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, производится на основании справедливой стоимости финансовых инструментов.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2010	2009
ОАО "ТТЦ"	Сдача собственного недвижимого имущества в аренду	РФ	39386	39386
ЗАО «Диалог-Плюс»	Сдача собственного недвижимого имущества в аренду	РФ		27000

Итого	39386	66386
--------------	--------------	--------------

Текущей (справедливой) стоимостью финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Наличие опубликованных рыночных цен, рассчитанных организатором торговли, является основанием для определения текущей справедливой стоимости инструмента.

В случае отсутствия информации о рыночной цене основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена приобретения соответствующего финансового актива.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:		
с рейтингом ВВВ	41545	41545
с рейтингом ВВ	31150	31150
с рейтингом ВВ-	15693	15693
с рейтингом В+	11764	11764
Итого текущих и необесцененных	100152	100152
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100152	100152

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:		
с рейтингом ВВВ	87899	87899
с рейтингом В+	114095	114095
Итого текущих и необесцененных	201994	201994
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	201994	201994

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 32.

Примечание 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(тыс. руб.)

	2010	2009
Корпоративные облигации	30760	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	30760	

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	
Итого долевых ценных бумаг	30760
Итого финансовых активов, удерживаемые до погашения	30760

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года.

	(тыс. руб.)	
	Корпоративные облигации	
	2010	2009
Текущие и необесцененные:		
с рейтингом BBB		
с рейтингом B+	30760	
Итого текущих и необесцененных	30760	
Долговые финансовые активы до вычета резерва	30760	
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	30760	

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 28.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 32.

Примечание 11. Основные средства и нематериальные активы

		(тыс.руб.)									
		Примечание	компьютерное оборудование	мебель и прочие принадлежности	банковское оборудование	прочее офисное оборудование	нематериальные активы	здания	улучшения имущества арендованного	земельные участки	Итого
Первоначальная стоимость	на 01.01.2009		34798	4496	10082	13969	77				63422
Накопленная амортизация	на 01.01.2009		(10625)	(1063)	(4252)	(2728)					(18668)
Балансовая стоимость	на 01.01.2009		24173	3433	5830	11241	77				44754

Поступления ОС по первоначальной стоимости в 2009 году		6027	1577	10648	6941	78	6146	70	31487
Выбытия ОС по первоначальной стоимости в 2009 году		(1251)	(60)	(85)	(108)				(1504)
Амортизационные отчисления по поступившим в 2009 году объектам	24	(676)	(67)	(1157)	(250)	(2)	(102)	(12)	(2266)
Амортизационные отчисления по выбывшим в 2009 году объектам		1090	12	62	13				1177
Амортизационные отчисления по имеющимся объектам за 2009 год	24	(291)	(402)	(2006)	(1446)				(4145)
Балансовая стоимость за 31.12.2009		29072	4493	13292	16391	153	6044	58	69503
Первоначальная стоимость за 31.12.2009		39574	6013	20645	20802	155	6146	70	93405
Накопленная амортизация за 31.12.2009		(10502)	(1520)	(7353)	(4411)	(2)	(102)	(12)	(23902)
Балансовая стоимость на 01.01.2010		29072	4493	13292	16391	153	6044	58	69503
Поступления ОС по первоначальной стоимости в 2010 году		1015	1164	1488	3338	42	31860	20000	58907
Выбытия ОС по первоначальной стоимости в 2010 году		(1757)	(97)	(574)	(348)				(2776)
Амортизационные отчисления по поступившим в 2010 году объектам	24	(86)	(44)	(119)	(68)	(1)	(225)		(543)
Амортизационные отчисления по выбывшим в 2010 году объектам		1628	50	535	188				2401
Амортизационные отчисления по имеющимся объектам	24	(17771)	(930)	(4325)	(2318)	(5)	(124)	(58)	(25531)
Балансовая стоимость за		12101	4636	10297	17183	189	37555	20000	101961

31.12.2010										
Первоначальная стоимость	за	38832	7080	21559	23792	197	38006	70	20000	149536
31.12.2010										
Накопленная амортизация	за	(26731)	(2444)	(11262)	(6609)	(8)	(451)	(70)		(47575)
31.12.2010										
Балансовая стоимость	за	12101	4636	10297	17183	189	37555		20000	101961
31.12.2010										

В составе офисного и компьютерного оборудования отсутствуют активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды (2009 - 1294 тыс. руб.).

В результате ретроспективного применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» была произведена переоценка основных средств и их стоимость увеличена на 91 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены товарным знаком банка.

Примечание 12. Прочие активы

Статья «Прочие активы» включает только нефинансовые активы.

	2010	2009
Предоплата за услуги	22427	22075
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	116730	72637
Начисленные комиссии и штрафы по кредитным операциям	23127	8320
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1301	821
Драгоценные металлы	35425	12682
Расчеты с работниками	2055	2394
Незавершенные расчеты	6374	4989
Расходы будущих периодов	4123	9615
Прочие	16093	2963
Итого прочих активов	227655	136496
Резерв под обесценение прочих активов	(2263)	
Итого прочих активов с учетом резервов под обесценение	225392	136496

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2010 и 2009 годы:

	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов на начало года		
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года)	(2263)	
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(2263)	

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Примечание 13. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком, в том числе от Банка России.

	2010	2009
Корреспондентские счета других банков	(9961)	(17500)
Средства, привлеченные от Банка России		
Краткосрочные депозиты других банков	(317604)	(55000)
Итого средств других банков	(327565)	(72500)

По состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имел привлеченных средств от Банка России.

Справедливая стоимость средств других банков незначительно отличается от их балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 28.

Примечание 14. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и общественные организации	(87450)	(7978)
Текущие (расчетные) счета	(650)	(7178)
Срочные депозиты	(86800)	(800)
Прочие юридические лица	(1991913)	(904083)
Текущие (расчетные) счета	(1592301)	(693368)
Срочные депозиты	(399612)	(210715)
Физические лица	(6629971)	(5428399)
Текущие счета (вклады до востребования)	(818184)	(414724)
Срочные вклады	(5811787)	(5013675)
Итого средств клиентов	(8709334)	(6340460)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Промышленность	(141184)	1,6	(74595)	1,2
Предприятия торговли	(455802)	5,1	(179571)	2,8
Транспорт и связь	(113663)	1,3	(38957)	0,6
Страхование	(32788)	0,4	(21445)	0,3
Финансы и инвестиции	(380637)	4,4	(172696)	2,7
Строительство	(557334)	6,4	(210330)	3,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	(4442)	0,1	(5352)	0,1
Операции с недвижимым имуществом	(161493)	1,9	(70402)	1,1
Сельское хозяйство	(34622)	0,4	(11855)	0,2

Деятельность общественных организаций и организаций отдыха	(28940)	0,3	(19883)	0,3
Научные исследования и разработки	(16576)	0,2	(9802)	0,2
Образование	(31154)	0,4	(23620)	0,4
Физические лица	(6629971)	76,1	(5428399)	85,6
Прочие	(120728)	1,4	(73553)	1,2
Итого средств клиентов	(8709334)	100,0	(6340460)	100,0

В состав средств клиентов Банком включены заключенные договора о субординированном займе с Notrex Investments Limited сроком на 10 лет с ежемесячной уплатой процентов по ставке 15% годовых. Оценочная справедливая стоимость субординированного займа по состоянию за 31 декабря 2010 года составила 249933 тыс. руб.

	2010	2009
Субординированный депозит	(249933)	(163393)
Итого	(249933)	(163393)

За 31 декабря 2010 года Банк имел 104 клиента (2009 - 46 клиентов) с остатками средств свыше 5 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 990 972 тыс. руб. (2009 - 754 067 тыс. руб.) или 22,9% (2009 – 11,9%) от общей суммы средств клиентов.

Справедливая стоимость средств клиентов незначительно отличается от их балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Примечание 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Векселя		1019
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		1019

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют вложения в выпущенные долговые ценные бумаги (2009 – 1 019 тыс. руб.).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 32.

В течение 2010 года и 2009 года Банком выкуп собственных долговых ценных бумаг не осуществлялся.

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию за 31.12.2010 и 31.12.2009, не относятся к понятию «крупный риск», т.к. не превышают 10% от капитала.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28.

Примечание 16. Прочие обязательства

	2010	2009
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	(2390)	(1084)
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	(35)	(48)

Расчеты по денежным переводам	(3244)	(1349)
Расчеты с поставщиками	(8270)	(204)
Арендные обязательства		(11)
Доходы будущих периодов	(253)	(233)
Прочие	(55)	(149)
Итого прочих обязательств	(14247)	(3078)

“Прочие обязательства” включает только нефинансовые обязательства.

Примечание 17. Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тыс. штук)

	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31.12.2009 года	332610	336682	35100	371782
На 31.12.2010 года	332610	336682	35100	371782

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 336682 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,012 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2009 году Банком была зарегистрирована дополнительная эмиссия акций на сумму 221 740 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Примечание 18. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб.)

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты	(999246)	(707012)
Средства в других банках	(48751)	(39801)
Корреспондентские счета в других банках	(3308)	(1011)
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(76089)	(25646)
Процентные доходы по векселям	(3889)	(14610)
Итого процентных доходов	(1131283)	(788080)
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	17091	606
Текущие (расчетные) счета	3254	2427
Срочные депозиты юридических лиц	47976	32521
Срочные вклады физических лиц	633919	468401
Выпущенные долговые ценные бумаги	88	104
Итого процентных расходов	702328	504059
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(428955)	(284021)

Примечание 19. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	2010	2009
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	(60551)	(100491)
Расходы по операциям с иностранной валютой	17988	31279
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(42563)	(69212)

Далее представлена информация о суммах переоценки средств в иностранной валюте.

(тыс.руб.)

	2010	2009
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	(808891)	(1026289)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	809586	1028214
Итого доходы за вычетом расходов по переоценке средств в иностранной валюте	695	1925

Примечание 20. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

(тыс.руб.)

	2010	2009
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами	(68035)	(61351)
Расходы по операциям с драгоценными металлами	56990	53748
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(11045)	(7603)

Примечание 21. Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб.)

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	(37286)	(44952)
Комиссия по кассовым операциям	(103816)	(47406)
Комиссия за открытие и обслуживание ссудного счета	(200857)	(198521)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(21860)	(5674)
Комиссия за выдачу и обслуживание пластиковых карт	(5529)	(1144)
Комиссия за осуществление системных переводов	(23621)	(19415)
Комиссия по платежам населения	(38982)	(32208)
Прочие	(4106)	
Итого комиссионных доходов	(436057)	(349320)
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	7970	5271
Комиссия за инкассацию	7522	6918
Комиссия за агентское вознаграждение по договорам сотрудничества	1087	2359
Комиссия за обслуживание пластиковых карт	6125	6258

Прочие	1419	635
Итого комиссионных расходов	24123	21441
Чистый комиссионный доход (расход)	(411934)	(327879)

Примечание 22. Прочие операционные доходы

(тыс.руб.)

	2010	2009
Агентское вознаграждение	(2162)	(186)
Доход от сдачи имущества в аренду	(2721)	(2516)
Доход от реализации имущества банка	(2475)	(523)
Доходы за оказание юридических услуг	(814)	(340)
Прочие доходы по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	(11581)	(1288)
Прочие доходы по кредитным операциям	(375)	(797)
Возврат излишне выплаченных % по вкладам	(7276)	(8965)
Доход по договорам инвестирования		(42800)
Прочие	(750)	(4689)
Итого прочих операционных доходов	(28154)	(62104)

Примечание 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2010	2009
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(307)	(7103)
Российские государственные облигации	(307)	(3114)
Корпоративные облигации		(3989)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330	
Корпоративные облигации	330	
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(7103)

Итоговая сумма включает доход и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечание 24. Административные и прочие операционные расходы

(тыс.руб.)

	Примечание	2010	2009
Расходы на персонал		361642	235367
Амортизация основных средств	11	26074	6411
Расходы по операционной аренде (основных средств)		72459	75628
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		25726	19818
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		70240	38719
Расходы по страхованию		27022	17699
Реклама и маркетинг		59476	61371
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10468	13421
Транспортные расходы		53350	61080
Прочие		46512	36734
Итого операционных расходов		752969	566248

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 61 281 тыс. руб. (2009 – 41 454 тыс. руб.).

В статью «Расходы на персонал» включены следующие затраты:

	2010	2009
Начисленная заработная плата	300055	193881
Начисления на заработную плату	61281	41454
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	306	
Компенсации сотрудникам Банка		32
Итого операционных расходов	361642	235367

Примечание 25. Налог на прибыль

	2010	2009
Налоговый актив		
Текущие требования по налогу на прибыль	3905	1623
Налоговое обязательство		
Отложенное налоговое обязательство всего, в т.ч.	(19893)	(7316)
- отложенное налоговое обязательство, относимое на прибыль или убыток	(19893)	(7316)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(5599)	(275)

Расходы по налогу на прибыль в отчетном периоде включали следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	37110	28332
Изменения в отложенном налогообложении, относимом на прибыль или убыток:	12577	993

- возникновением и списанием временных разниц	12577	993
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	49687	29325

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства. В течение отчетного периода для юридических лиц РФ действует ставка налога на прибыль в размере 20%. Процентные доходы по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

В связи с тем, что некоторые доходы и расходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные и временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению за 2010 год определяются с использованием ставки налогообложения 20%, которая, как предполагается, будет применима в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	(186279)	(84542)
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	37 256	16908
Постоянные разницы:		
- необлагаемые доходы	(16331)	(8534)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	29110	21108
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(348)	(157)
Влияние изменения ставки налога на прибыль		
Расходы по налогу на прибыль за год	49687	29325

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц за 2010 и 2009 годы, относимый на чистую прибыль, отражается по ставке 20%, и представлен следующим образом:

	2010	2009	Изменение за период
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	21775	11240	10535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Инвестиции в ассоциированные организации		5400	(5400)
Итого налоговый актив	21775	16640	5135
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6569)	(5794)	(775)
Кредиты	(10240)	(1453)	(8787)
Прочие активы	(24859)	(16709)	(8149)
Итого налоговое обязательство	(41667)	(23956)	(17711)
Итого чистое налоговое (обязательство)/актив	(19893)	(7316)	(12576)

Примечание 26. Прибыль (убыток) на акцию

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

	2010	2009
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций Банка	(136592)	(55217)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	332610	278542
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(0,41)	(0,20)

Примечание 27. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам. Предоставление сегментной информации по географическому сегменту не осуществлялось, т.к. Банк всю свою деятельность осуществляет на территории Российской Федерации.

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию вкладов (депозитов), предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Прочие услуги включают прочие операции Банка, которые, вследствие их незначительности, не выделяются в отдельный сегмент.

В таблице ниже представлена сегментная информация по распределению активов и обязательств по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Прочие услуги	Итого за 31 декабря 2010 года/за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
--	-------------------------	---------------------	---------------	--

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты			2054654	2054654
Обязательные резервы на счетах в Банке России	49747	9248		58995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		582859		582859
Средства в других банках		1585889		1585889
Кредиты	2680898	2399219		5080117
Финансовые активы, удерживаемые для продажи		139538		139538
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		30760		30760
Основные средства			101961	101961
Прочие активы	16284	41014	168094	225392
Текущие требования по налогу на прибыль			3905	3905
Итого активов	2746929	4788527	2328614	9864070
Обязательства				
Средства других банков		327565		327565
Средства клиентов	6629971	2079363		8709334
Прочие обязательства	2366	9351	2530	14247
Текущие обязательства по налогу на прибыль			5599	5599
Отложенное налоговое обязательство			19893	19893
Итого обязательств	6632337	2416279	28022	9076638

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Прочие услуги	Итого за 31 декабря 2010 года/за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	(601141)	(530142)		(1131283)
Процентные расходы	633919	68409		702328
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23		23
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2025)		(2025)

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		2760		2760
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(47676)	5113		(42563)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			695	695
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(11045)			(11045)
Комиссионные доходы	(265957)	(170100)		(436057)
Комиссионные расходы		24123		24123
Прочие операционные доходы	(8807)	(16663)	(2684)	(28154)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(300707)	(618502)	(1989)	(921198)
Резерв под обесценение	6696	(24746)		(18050)
Операционные доходы	(294011)	(643248)	(1989)	(939248)
Административные и прочие операционные расходы			752969	752969
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	(294011)	(643248)	750980	(186279)

В таблице ниже представлена сегментная информация по распределению активов и обязательств по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Прочие услуги	(тыс. руб.) Итого за 31 декабря 2009 года/за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты			1087271	1087271
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37892	4654		42546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		521075		521075
Средства в других банках		1166425		1166425
Кредиты	2045374	1736795		3782169
Финансовые активы, удерживаемые для продажи		268380		268380
Основные средства			69503	69503
Прочие активы	9150	20564	106782	136496

Текущие требования по налогу на прибыль			1623	1623
Итого активов	2092416	3717893	1265179	7075488
Обязательства				
Средства других банков		72500		72500
Средства клиентов	5428399	912061		6340460
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком		1019		1019
Прочие обязательства	1192	422	1464	3078
Текущие обязательства по налогу на прибыль			275	275
Отложенное налоговое обязательство			7316	7316
Итого обязательств	5429591	986002	9055	6424648

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

(тыс. руб.)

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Прочие услуги	Итого за 31 декабря 2009 года/за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	(375969)	(412111)		(788080)
Процентные расходы	468320	35739		504059
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7103)		(7103)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2015)		(2015)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(82236)	13024		(69212)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			1925	1925
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(7603)			(7603)
Комиссионные доходы	(230783)	(118537)		(349320)
Комиссионные расходы		21441		21441
Прочие операционные доходы	(13882)	(47432)	(790)	(62104)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(242153)	(516994)	1135	(758012)
Резерв под обесценение	53651	53571		(107222)
Операционные доходы	(188502)	(463423)	1135	(650790)

Административные и прочие операционные расходы			566248	566248
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	(188502)	(463423)	567383	(84542)

Примечание 28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства используя собственный капитал.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством.

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

В Банке создан кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков:

- Большой кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты свыше 7 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже двух раз в неделю. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты от 4 000 до 7 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже двух раз в неделю.
- Уполномоченный кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 4 000 тысяч рублей. Заседания комитетов проходят не реже двух раз в неделю.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и

использование современных технологий. При оценки кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта. К факторам, оказывающим влияние на группу риска кредитного продукта относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;

- Ставка процента;

- Условия предоставления кредита;

- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;

- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;

- Стоимость кредитных ресурсов;

- Накладные расходы и прочие издержки;

- Уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование – передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

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

Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация - распределение активов и обязательств по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Актив	Краснодарский край	Другие регионы России	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1569860	253480	231314	2054654
Обязательные резервы на счетах в Банке России		58995		58995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41119	541740		582859
Средства в других банках		1585889		1585889
Кредиты	4974405	105712		5080117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39386		100152	139538
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		30760		30760
Прочие активы	209098	16294		225392
Текущие требования по налогу на прибыль	3905			3905
Основные средства	101961			101961
Итого активов	6939734	2592870	331466	9864070
Обязательства				
Средства других банков	(4500)	(323065)		(327565)
Средства клиентов – всего	(8420734)		(288600)	(8709334)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(1744399)		(3659)	(1748058)
-депозиты юридических лиц	(229479)		(7000)	(236479)
-вклады физических лиц	(6446856)		(28008)	(6474864)
- субординированный депозит			(249933)	(249933)
Прочие обязательства	(14247)			(14247)
Отложенное налоговое обязательство	(19893)			(19893)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(5599)			(5599)
Итого обязательств	(8464973)	(323065)	(288600)	(9076638)
Чистая балансовая позиция	(1525239)	2269805	42866	787432

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицируются в соответствии с регионом их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

Актив	Краснодарский край	Другие регионы России	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	872290	142161	72820	1087271

Обязательные резервы на счетах в Банке России		42546		42546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		521075		521075
Средства в других банках	30000	1136425		1166425
Кредиты	3604221	177948		3782169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66386		201994	268380
Прочие активы	121984	14512		136496
Текущие требования по налогу на прибыль	1623			1623
Основные средства	69503			69503
Итого активов	4766007	2034667	274814	7075488
Обязательства				
Средства других банков	(17500)	(55000)		(72500)
Средства клиентов – всего	(6159455)		(181005)	(6340460)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(781518)		(2098)	(783616)
-депозиты юридических лиц	(48122)			(48122)
-вклады физических лиц	(5329815)		(15515)	(5345330)
- субординированный депозит			(163392)	(163392)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	(1019)			(1019)
Прочие обязательства	(3078)			(3078)
Отложенное налоговое обязательство	(7316)			(7316)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(275)			(275)
Итого обязательств	(6188643)	(55000)	(181005)	(6424648)
Чистая балансовая позиция	(1422636)	1979667	93809	650840

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Позиция Банка по валютам за 31.12.2010

Денежные финансовые активы	Рубли	Доллары США	Евро	(тыс. руб.)
				Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1608090	195495	251069	2054654
Обязательные резервы на счетах в Банке России	58995			58995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582859			582859
Средства в других банках	1585889			1585889
Кредиты	4828104	64589	187424	5080117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39386	46843	53309	139538
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30760			30760
Итого денежные финансовые активы	8734083	306927	491802	9532812
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	(327416)	(28)	(121)	(327565)
Средства клиентов – всего	(7923061)	(272003)	(514270)	(8709334)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(1726956)	(8913)	(12189)	(1748058)
-депозиты юридических лиц	(236479)			(236479)
-вклады физических лиц	(5951692)	(263090)	(260082)	(6474864)
- субординированный депозит	(7934)		(241999)	(249933)
Итого денежные финансовые обязательства	(8250477)	(272031)	(514391)	(9036899)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	483606	34896	(22589)	495913

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Позиция Банка по валютам за 31.12.2009

Денежные финансовые активы	Рубли	Доллары США	Евро	(тыс. руб.)
				Итого
Денежные средства и их эквиваленты	817569	137187	132515	1087271
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42546			42546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521075			521075
Средства в других банках	1166425			1166425
Кредиты	3528774	45510	207885	3782169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99278	46405	122697	268380
Итого денежные финансовые активы	6175667	229102	463097	6867866
Денежные финансовые обязательства				

Средства других банков	(72500)			(72500)
Средства клиентов – всего	(5672440)	(212640)	(455380)	(6340460)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(755779)	(16274)	(11563)	(783616)
-депозиты юридических лиц	(48122)			(48122)
-вклады физических лиц	(4868539)	(196366)	(280425)	(5345330)
- субординированный депозит			(163392)	(163392)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	(1019)			(1019)
Итого денежные финансовые обязательства	(5745959)	(212640)	(455380)	(6413979)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	429708	16462	7717	453887

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	+3490	-3490	+1646	-1646

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	-2259	+2259	+772	-772

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной

маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа, а на операции, по которым превышен лимит, ограничиваются либо прекращаются. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ процентного риска за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Средства в других банках	1115889	470000				1585889
Кредиты	298	40815	75140	1682118	3281746	5080117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582859					582859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					139538	139538
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					30760	30760
Итого активов	1699046	510815	75140	1682118	3452044	7419163
Итого активов нарастающим итогом	1699046	2209861	2285001	3967119	7419163	X
Обязательства						
Средства других банков	(9961)				(317604)	(327565)
Средства клиентов	(2411732)	(74171)	(634059)	(3425323)	(2164049)	(8709334)
Итого обязательств	(2421693)	(74171)	(634059)	(3425323)	(2481653)	(9036899)
Итого обязательств нарастающим итогом	(2421693)	(2495864)	(3129923)	(6555246)	(9036899)	X
Чистая балансовая позиция	(722647)	436644	(558919)	(1743205)	970391	(1617736)

Анализ процентного риска за 31.12.2009

(тыс.руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого

Активы						
Средства в других банках	795163	300000	1262	70000		1166425
Кредиты	63	6129	80426	978791	2716760	3782169
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521075					521075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					268380	268380
Итого активов	1316301	306129	81688	1048791	2985140	5738049
Итого активов нарастающим итогом	1316301	1622430	1704118	2752909	5738049	X
Обязательства						
Средства других банков	(47500)				(25000)	(72500)
Средства клиентов	(1121992)	(53057)	(974098)	(1546749)	(2644564)	(6340460)
Выпущенные ценные бумаги			(1019)			(1019)
Итого обязательств	(1169492)	(53057)	(975117)	(1546749)	(2669564)	(6413979)
Итого обязательств нарастающим итогом	(1169492)	(1222549)	(2197666)	(3744415)	(6413979)	X
Чистая балансовая позиция	146809	253072	(893429)	(497958)	315576	(675930)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	33414	(33414)	9939	(9939)
Влияние на чистый процентный доход	(415854)	(482682)	(163170)	(183048)
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(155128)	(221956)	(74719)	(94597)

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 33414 тысяч рублей (2009 г.: на 9939 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 33414 тысяч рублей (2009 г.: на 9939 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Прочий ценовой риск

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2010 года цены на акции были на 10% (2009 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 939 тысяч рублей (2009 г.: на 6 639 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных облигаций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2): за 31 декабря 2010 года данный норматив составил 88,3% (2009г.: 98,5%);

— Норматив текущей ликвидности (Н3): за 31 декабря 2010 года данный норматив составил 140,1% (2009г.: 182,4%);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4): за 31 декабря 2010 года данный норматив составил 57,6% (2009г.: 86,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2054654				2054654
Обязательные резервы на счетах в Банке России	58995				58995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582859				582859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				139538	139538
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				30760	30760
Средства в других банках	1585889				1585889
Кредиты	184003	810044	1618728	2467342	5080117
Итого активов	4466400	810044	1618728	2637640	9532812
Обязательства					
Средства других банков	(9961)			(317604)	(327565)
Средства клиентов – всего в том числе:					
-остатки на расчетных и текущих счетах	(1748058)				(1748058)
-депозиты юридических лиц	(50547)	(86659)	(13541)	(85732)	(236479)
-вклады физических лиц	(1355815)	(2633522)	(1406475)	(1079052)	(6474864)
- субординированный депозит				(249933)	(249933)
Итого обязательств	(3164381)	(2720181)	(1420016)	(1732321)	(9036899)
Чистый разрыв ликвидности	1302019	(1910137)	198712	905319	495913

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2009

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1087271				1087271

Обязательные резервы на счетах в Банке России	42546				42546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521075				521075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			268380		268380
Средства в других банках	1095163	71262			1166425
Кредиты	201975	383701	1004152	2192341	3782169
Итого активов	2948030	454963	1004152	2460721	6867866
Обязательства					
Средства других банков	(47500)			(25000)	(72500)
Средства клиентов – всего	(1713491)	(2700514)	(1179990)	(746465)	(6340460)
в том числе:					
-остатки на расчетных и текущих счетах	(783616)				(783616)
-депозиты юридических лиц	(6509)	(38458)	(3155)		(48122)
-вклады физических лиц	(923366)	(2662056)	(1176835)	(583073)	(5345330)
- субординированный депозит				(163392)	(163392)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком		(1019)			(1019)
Итого обязательств	(1760991)	(2701533)	(1179990)	(771465)	(6413979)
Чистый разрыв ликвидности	1187039	(2246570)	(175838)	1689256	453887

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Примечание 29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2010	2009
Основной капитал	621576	570331
Дополнительный капитал	355172	205256
Суммы, вычитаемые из капитала	(174)	(27152)
Итого нормативного капитала	976574	748435

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

	2010	2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	336682	336682
Эмиссионный доход	35100	35100
Нераспределенная прибыль	415650	279058
Итого капитал 1-го уровня	787432	650840
Капитал 2-го уровня		

Субординированный депозит (не более 50% от капитала 1 уровня)	241999	163393
Итого капитал 2-го уровня	241999	163393
Итого капитал	1029431	814233
Достаточность капитала 1 уровня, %	13,0	14,8
Достаточность капитала, %	16,9	18,5

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

Примечание 30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях когда Банк выступает в качестве арендатора:

(тыс.руб.)

	2010	2009
Менее 1 года	(72459)	(75628)

Итого обязательств по операционной аренде	(72459)	(75628)
--	----------------	----------------

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2010	2009
Обязательства по предоставлению кредитов	220787	275441
Неиспользованные кредитные линии	580527	302459
Гарантии выданные	121524	70574
Итого обязательств кредитного характера	922838	648474

По состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 922 838 тыс. руб. (2009 – 648 474 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010	2009
Рубли	921138	641112
Доллары США	457	302
Евро	1243	7060
Итого обязательств кредитного характера	922838	648474

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

(тыс.руб.)

	2010		2009	
	заложенные активы	связанное обязательство	заложенные активы	связанное обязательство
Кредиты	423678		47569	
Итого	423678		47569	

Кроме того, обязательные резервы на сумму 58 995 тыс. руб. (2009 – 42 546 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 31. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31.12.2010 и за 31.12.2009 у Банка отсутствовала дебиторская или кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам.

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и средства в других банках

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (“обязательства, подлежащие погашению по требованию”), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(тыс.руб.)				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
— Наличные средства	434004	434004	349994	349994
— Остатки по счетам в Банке России	1165605	1165605	500967	500967
— Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”	514040	514040	278856	278856
Средства в других банках				
— Кредиты и депозиты в других банках	1585889	1585889	1166425	1166425
Кредиты и авансы клиентам				
— Корпоративные кредиты	1512258	1512258	1375055	1375055
— Кредитование субъектов малого предпринимательства	874028	874028	364594	364594
— Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	2669239	2669239	2021943	2021943
— Ипотечные кредиты	11653	11653	16803	16803
— Дебиторская задолженность	12939	12939	3774	3774
Итого финансовые активы	8779655	8779655	6078411	6078411
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
— Краткосрочные депозиты других банков	(327565)	(327565)	(72500)	(72500)

Средства клиентов				
— Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	(650)	(650)	(7178)	(7178)
— Срочные депозиты государственных и общественных организаций	(86800)	(86800)	(800)	(800)
— Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	(1592301)	(1592301)	(693368)	(693368)
— Срочные депозиты прочих юридических лиц	(399612)	(399612)	(210715)	(210715)
— Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	(818184)	(818184)	(414724)	(414724)
— Срочные вклады физических лиц	(5811787)	(5811787)	(5013675)	(5013675)
Выпущенные долговые ценные бумаги				
— Векселя			(1019)	(1019)
Итого финансовые обязательства	(9036899)	(9036899)	(6413979)	(6413979)

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающее существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс.руб.) Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
— Российские государственные облигации	115272			115272
— Корпоративные облигации	467587			467587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
— Корпоративные облигации			100152	100152
— Долевые ценные бумаги			39386	39386
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
— Корпоративные облигации			30760	30760

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2009 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс.руб.) Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				

— Российские государственные облигации	54460	54460
— Корпоративные облигации	466615	466615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
— Корпоративные облигации		201994
— Долевые ценные бумаги		66386

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и другие. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 16-19%)		405	2184	
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6 -15%)	(112)	(4217)	(722)	(19298)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы		(26)	(443)	
Комиссионные доходы	(19)	(53)	(32)	(14)
Процентные расходы		284	20	1094

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Прочие условные обязательства кредитного характера		(701)	(451)	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		2766	14524	

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		2477	14414	

Далее указаны остатки за 31 января 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 17-19%)		116	2074	
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 12-15%)	(2)	(2087)		(6490)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы		(5)	(211)	
Комиссионные доходы	(14)	(15)	(9)	(24)
Прочие операционные доходы	(42800)			
Процентные расходы	3931	255	16	571

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Прочие условные обязательства кредитного характера		(754)	(139)	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1344	3507	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		1324	2994	

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 и 2009 годы:

	2010	2009
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15350	9116

В 2010 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 15350 тыс. руб. (2009 - 9116 тыс. руб.).

Примечание 34. События после отчетной даты

13 мая 2011 года на годовом общем собрание акционеров Банка принято решение дивиденды за 2010 год не выплачивать.

Других событий в период от даты составления до даты предоставления отчетности, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета «17» июня 2011 года.

Председатель Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.