



audit

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Акционерам Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
(КБ МКБ (ООО))

Государственный регистрационный номер 1027739076144

Регистрационный номер, присвоенный Банком России № 2543

Место нахождения 109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15 стр. 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Государственный регистрационный номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

Наименование Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» СРО

Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- примечаний к финансовой отчетности за 2010 год, являющихся неотъемлемой частью данной отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Заместитель Генерального директора
(доверенность № 21 от 01 февраля 2011 года
сроком действия до 31 декабря 2013 года)

Квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита № К015455 от
30.03.2001 года на неограниченный срок



А. Данилова

«29» июня 2011 года

**Коммерческий банк
Межрегиональный Клиринговый Банк
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА 2010 ГОД**

Содержание:

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 год	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	8
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2010 года (в тысячах рублей)	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	17
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	17
4.2. Ключевые методы оценки	17
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	19
4.4. Обесценение финансовых активов	20
4.5. Прекращение признания финансовых активов	23
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	24
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	24
4.8. Средства в других банках	24
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	25
4.10. Векселя приобретенные	26
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
4.12. Основные средства	28
4.13. Амортизация	28
4.14. Операционная аренда	29
4.15. Заемные средства	29
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	30
4.17. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью (Уставный капитал)	30
4.18. Обязательства кредитного характера	31
4.19. Собственные доли, выкупленные у участников	32
4.20. Дивиденды	32
4.21. Отражение доходов и расходов	32
4.22. Налог на прибыль	33
4.23. Переоценка иностранной валюты	35
4.24. Взаимозачеты	35
4.25. Учет влияния инфляции	35
4.26. Оценочные обязательства	36
4.27. Заработная плата и связанные с ней отчисления	36
4.28. Операции со связанными сторонами	36
4.29. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	36
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Средства в других банках	37
7. Кредиты и дебиторская задолженность	37
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
9. Основные средства	41
10. Прочие активы	42
11. Средства других банков	42
12. Средства клиентов	42
13. Прочие обязательства	43
14. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью (Уставный капитал)	43
15. Процентные доходы и расходы	44
16. Комиссионные доходы и расходы	44
17. Прочие операционные доходы	44
18. Административные и прочие операционные расходы	45
19. Налог на прибыль	45

20. Управление финансовыми рисками.....	46
20.1. Кредитный риск.....	46
20.2. Географический риск.....	48
20.3. Рыночный риск.....	49
20.4. Валютный риск.....	50
20.5. Риск процентной ставки.....	51
20.6. Прочий ценовой риск.....	51
20.7. Риск ликвидности.....	51
20.8. Операционный риск.....	54
20.9. Правовой риск.....	54
21. Управление капиталом.....	55
22. Условные обязательства.....	56
23. Операции со связанными сторонами.....	57
24. События после отчетной даты.....	58
25. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств.....	58

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 год

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	212 514	117 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10 391	5 766
Средства в других банках	6	305	41 364
Кредиты и дебиторская задолженность	7	633 272	539 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	63	60
Основные средства	9	13 694	9 691
Прочие активы	10	10 104	9 624
Итого активов		880 343	723 013
Обязательства			
Средства других банков	11	40 000	100 093
Средства клиентов	12	506 895	297 677
Прочие обязательства	13	5 097	3 002
Отложенные налоговые обязательства		94	
Итого обязательств		552 086	400 772
Капитал			
Уставный капитал	14	306 000	306 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		58	55
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		22 199	16 186
Итого собственный капитал		328 257	322 241
Итого обязательств и собственного капитала		880 343	723 013

Примечания на странице с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«24» июня 2011 года

Председатель Правления

О. А. Добрина

Главный бухгалтер

Т. С. Ушакова



Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2010	2009
Процентные доходы	15	110 578	73 300
Процентные расходы	15	(21 698)	(6 066)
Чистые процентные доходы	15	88 880	67 234
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(63 016)	(39 141)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		25 864	28 093
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23 075	30 570
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(11 555)	(17 056)
Комиссионные доходы	16	66 234	49 879
Комиссионные расходы	16	(18 491)	(16 858)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(492)	
Прочие операционные доходы	17	4 983	2 275
Чистые доходы		89 618	76 903
Административные и прочие операционные расходы	18	(81 824)	(68 061)
Операционные доходы		7 794	8 842
Прибыль до налогообложения		7 794	8 842
Расходы по налогу на прибыль	19	(1 781)	(1 636)
Прибыль (убыток) за период		6 013	7 206

Примечания на странице с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«24» июня 2011 года



Председатель Правления

О. А. Добрина

Главный бухгалтер

Т. С. Ушакова

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Примечания	2010	2009
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	6 013	7 206
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3	(44)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	3	(44)
Совокупный доход за период	6 016	7 162

Примечания на странице с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«24» июня 2011 года

Председатель Правления

О. А. Добрина

Главный бухгалтер

Т. С. Ушакова



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

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2008 года	306 000	99	8 980	315 079
Прибыль за год	-	(44)	7 206	7 162
Остаток за 31 декабря 2009 года	306 000	55	16 186	322 241
Прибыль за 2010 год	-	3	6 013	6 016
Остаток за 31 декабря 2010 года	306 000	58	22 199	328 257

Примечания на странице с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«24» июня 2011 года

Председатель Правления

О. А. Добрина

Главный бухгалтер

Т. С. Ушакова



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

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	110 578	73 300
Проценты уплаченные	(21 698)	(6 066)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 520	10 057
Комиссии полученные	66 234	49 879
Комиссии уплаченные	(18 491)	(16 858)
Прочие операционные доходы	4 983	2 275
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(81 824)	(67 834)
Уплаченный налог на прибыль	(1 781)	(873)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	69 521	43 880
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(4 625)	(5 099)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	41 059	(30 073)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(146 909)	(206 305)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(480)	15 953
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(60 093)	100 090
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	209 218	77 816
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 095	(10 555)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	109 786	(14 293)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(3)	-
Приобретение основных средств	(4 003)	(5 902)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 006)	(5 902)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы участников в уставный капитал	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(10 401)	3 457
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	95 379	(16 738)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	117 135	133 873

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	212 514	117 135
--	---------	---------

Примечания на странице с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«24» июня 2011 года

Председатель Правления


О. А. Добрина

Главный бухгалтер


Т. С. Ушакова



Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2010 года (в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 2543, выданной Банком России 31 декабря 1998 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Начиная с 21 марта 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб. и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, проспект Шогенцукова, д. 16.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр.1

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Ниже представлена информация об учредителях Банка

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Декувер»	20,0	20,0
ООО «Тингис»	20,0	20,0
ООО «Инком-Вей»	20,0	20,0
ООО «ТК Синдика-О»	20,0	20,0
ЗАО «Виндекс»	20,0	20,0
Итого:	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительная высокая инфляция, которая составила в 2010 году 8,8%, и высокие процентные ставки.

В 2010 году продолжился восстановительный рост, начавшийся во второй половине 2009 года. Восстановлению роста в 2010 году способствовало улучшение ситуации в мировой экономике, оживляющийся внешний спрос и рост цен на сырьевые товары российского экспорта, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса. Наряду с внешним спросом, положительный вклад вносило восстановление внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского, стимулируемого антикризисными мерами. Восстановление также сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое и валютное 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 по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой системы.

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.

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

Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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 основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 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.

(Банк не представляет консолидированную отчетность. 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).

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 и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 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, не анализирует активы и обязательства сегментов, Банк не 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 применял 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 непроизводных 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 долевых инструментов, выпущенных 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 долевых инструментах. 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.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. 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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершать такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на 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, осуществляемые на стандартных условиях.

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, 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 подлежит корректировке с учетом изменения котировки на аналогичные финансовые инструменты.

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 и

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.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный 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 амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (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 по сделке, 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 редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. 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 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно 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;
- 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;
- 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, то есть 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах 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 признаются путем создания резерва 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 снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля».

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долгового инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива,

имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в Отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в Отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долговые инструменты не восстанавливаются в Отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

4.5. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк 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 ней 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, признаются отдельно в

качестве активов или 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, 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, по полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.6. 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 банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. 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 не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

Группа риска	Процент резервирования
1	0 %
2	1-20 %
3	21-50 %
4	51-100 %
5	100 %

4.10. 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 и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4 11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, 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.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) 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, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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 ценных бумаг 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются Банком по себестоимости.

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 отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о

прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. 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 переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода 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.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства". Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока

полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Автотранспортные средства	3-7
Мебель и прочее производственное оборудование	5-20
Компьютерное оборудование	3-10
Здания	50

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в Отчете о прибылях и убытках, в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных денежных 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью (Уставный капитал)

Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

4.18. 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода

обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.19. Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает свои доли, чистые активы, относимые на участников (или обязательства перед участниками) уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в чистые активы, относимые на участников (или обязательства перед участниками).

4.20. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в Примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

В течение деятельности Банка дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 обязательства 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, их стоимость снижается 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, приобретение 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.

4.22. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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 признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и

обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организационно-налогоплательщику и налоговому органу.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.24. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

4.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». 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 рассчитываются на основании коэффициентов пересчета,

основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.26. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.27. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – 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 прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.28. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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.

4.29. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2009 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2010 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	65 287	40 463
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	86 400	31 881
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	60 827	44 791
Итого денежных средств и их эквивалентов	212 514	117 135

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

6. Средства в других банках

	2010	2009
Текущие кредиты и депозиты в других банках	305	30 021
Векселя кредитных организаций	-	11 043
Размещенные средства до востребования	-	303
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(3)
Итого средств в других банках	305	41 364

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2010 год.

	2010	2009
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(3)	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	3	(3)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	(3)

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

В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 1 457 тыс. руб. (2009 год: 2 833 тыс. руб.), связанный с предоставлением средств другим банкам.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Корпоративные кредиты	745 036	588 456
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 984	1 648
Кредиты и дебиторская задолженность до создания	747 020	590 105

резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(113 748)	(50 732)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	633 272	539 373

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	2010	2009
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному, в том числе:	(50 732)	(11 591)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(63 016)	(39 141)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	(113 748)	(50 732)

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

	2010	2009
Кредиты физическим лицам	1 984	1 648
Кредиты юридическим лицам:		
- производство	79 000	135 000
- торговля	14 780	435 457
- прочие	651 256	18 000
За вычетом резерва под обесценение	(113 748)	(50 732)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	633 272	539 373

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел десять крупных заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов 636 756 тыс. руб. и начислением резерва по ним 97 967 тыс. руб. Итоговая сумма, предоставленных крупных кредитов клиентам (за вычетом резервов) составляла 538 789 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имел десять крупных заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов 385 660 тыс. руб. и начислением резерва по ним 25 669 тыс. руб. Итоговая сумма, предоставленных крупных кредитов клиентам (за вычетом резервов) составляла 359 991 тыс. руб.

Доля крупных кредитов в объеме кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года составляла 85,2% (2009 год: 65,9%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	0	0
Кредиты обеспеченные:		
Недвижимостью	0	0
Оборудованием и транспортными средствами	429 860	0
Прочими активами	184 000	0
Поручительствами	131 176	1 984
Итого кредитов	745 036	1 984
Резерв на возможные потери	(113 703)	(45)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	631 333	1 939

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

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	-	529
Кредиты обеспеченные:		
Недвижимостью	43 758	-
Оборудованием и транспортными средствами	267 000	-
Прочими активами	166 903	-
Поручительствами	110 796	1 119
Итого кредитов	588 457	1 648
Резерв на возможные потери	(50 695)	(37)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	537 762	1 611

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	95 000	406	95 406
Итого текущих и необесцененных	95 000	406	95 406

Индивидуально обесцененные			
Без задержек платежей	650 036	1 471	651 507
С задержкой платежа	-	107	107
Итого индивидуально обесцененных	650 036	1 578	651 614
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	745 036	1 984	747 020
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(113 703)	(45)	(113 748)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	631 333	1 939	633 272

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	1 622	1 622
Итого текущих и необесцененных	-	1 622	1 622
Без задержек платежей	588 457	26	588 483
Итого индивидуально обесцененных	588 457	26	588 483
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	588 457	1 648	590 105
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(50 695)	(37)	(50 732)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	537 762	1 611	539 373

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.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные

платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 "Основы представления отчетности".

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	63	60
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	60

По состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в портфеле Банка учитываются следующие прочие долговые обязательства:

Наименование эмитента	2010	2009
Акции «Сургутнефтегаз»	1	1
Акции «Ростелеком»	62	59
Итого прочие долговые обязательства:	63	60

9. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств за 2010 год:

	Капиталь- ные вложения	Автотранс- портные средства	Мебель и прочее оборудование	Компью- терное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года		3 426	3 855	2 331	9 612
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		3 835	4 839	9 561	18 235
Поступления	359	2 040	6 085	772	8 897
Выбытие		(1 927)	-	-	(1 927)
Перегруппировка			1 257	(1 257)	-
Остаток на конец года	359	3 948	12 181	9 076	25 205
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	409	984	7 230	8 623
Амортизационные отчисления		811	2 047	539	3 397
Амортизация по выбывшим		(509)	-	-	(509)
Остаток на конец года		711	3 031	7 769	11 511
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	359	3 237	10 407	50	13 694

По состоянию за 31 декабря 2010 года произведена оценка возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения отсутствует.

10. Прочие активы

	2010	2009
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 000	1 292
Требования по прочим операциям	6 535	19 941
Расходы будущих периодов	1 402	1 329
Прочие	33	419
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	962	374
Драгоценные металлы	602	3 129
Расчеты по системам денежных переводов («ЮниСтрим», «Western Union», «Контакт»)		4 032
За вычетом резервов под обесценение	(21 430)	(20 892)
Итого прочих активов	10 104	9 624

11. Средства других банков

	2010	2009
Кредиты других банков	40 000	100 093
Счета до востребования и овернайт	-	-
Итого средства клиентов	40 000	100 093

12. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные организации:		
- текущие и расчетные счета	735	569
Прочие юридические лица		
- текущие и расчетные счета	164 592	164 687
- срочные депозиты	-	160
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	62 853	33 009
- срочные вклады	277 294	98 216
Прочие средства в расчетах	1 421	1 036
Итого средства клиентов	506 895	297 677

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010	2009
Физические лица	341 568	132 261
Производство	1 050	29 627
Торговля	133 390	80 882

Культура и спорт	2 800	16 074
Услуги	7 379	5 127
Транспорт и коммуникации	128	170
Строительство	9 085	9 283
Инвестиции и финансы	11 495	24 253
Итого средства клиентов	506 895	297 677

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Операции со связанными сторонами отображены в Примечании 26.

13. Прочие обязательства

	2010	2009
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 826	705
Обязательства по расчетам с платежными системами	1 211	458
Расчеты с персоналом	860	358
Прочие	408	849
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	126	543
Доходы будущих периодов	97	89
Резервы на возможные потери по оценочным обязательствам	569	-
Итого прочих обязательств	5 097	3 002

14. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью (Уставный капитал)

Уставный капитал, включает следующие компоненты:

	2010		2009	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица	306 000	100	306 000	100
Итого	306 000	100	306 000	100
Сумма, скорректированная с учетом инфляции	306 000	100	306 000	100

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 306 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2010 года уставный капитал (доли участников) составляет 306 000 тыс. руб.

15. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	108 890	70 495
Средства, размещенные в Банке России	1 449	2 749
Прочие	231	43
Средства в других банках	8	13
Итого процентных доходов	110 578	73 300
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(15 988)	(5 677)
Счета физических лиц	(65)	(146)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 627)	(134)
Кредиты других банков	(4 007)	(93)
Средства других банков и клиентов	(11)	-
Итого процентных расходов	(21 698)	(6 066)
Чистые процентные доходы	88 880	67 234

16. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	64 122	48 285
Прочие	1 184	1 128
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	928	466
Итого комиссионных доходов	66 234	49 879
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(15 091)	(11 686)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 274)	(5 060)
Прочие	(126)	(112)
Итого комиссионных расходов	(18 491)	(16 858)
Чистый комиссионный доход	47 743	33 021

17. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Прочие	3 647	1 940
Доходы от сдачи в аренду специальных помещений	331	295
Штрафы, пени по кредитным операциям	1 005	40
Итого прочих операционных доходов	4 983	2 275

18. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2009
Расходы на персонал	(33 500)	(23 532)
Расходы по операционной аренде	(13 786)	(11 554)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(11 512)	(10 759)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(11 505)	(6 353)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 359)	(9 012)
Амортизация основных средств	(3 397)	(2 359)
Административные расходы	(1 577)	(663)
Реклама	(1 353)	(719)
Расходы по страхованию	(742)	(366)
Прочие	(93)	(2 788)
Итого административных и прочих операционных расходов	(81 824)	(68 061)

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 1 687 тыс. руб. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 687)	(1 636)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - возникновением и списанием временных разниц	(94)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 781)	(1 636)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009 г.: 20%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24 до 20%.

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

20. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков.

Политики Банка по управлению рисками направлены на постоянную оценку уровня принимаемых рисков, на обеспечение финансовой стабильности Банка, ее эффективное функционирование в условиях подверженности факторам риска путем выяснения и оценки рисков, установления лимитов и их последующем контроле Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, а также появляющейся лучшей практики.

Цели и задачи Политики достигаются реализацией и совершенствованием системы управления рисками и использования следующих инструментов:

- системы лимитов, признанных устанавливать определенные ограничения на объем и структуру принимаемых Банком рисков;
- системы разграничения полномочий по принятию решений между ответственными подразделениями Банка;
- новейших методик измерения (оценки) рисков, в том числе стресс-тестирование;
- учета риска при анализе эффективности отдельных операций и направлений бизнеса;
- разработанных планов мероприятий на случай кризисов;
- эффективной коммуникационной политики;
- жесткой системы контроля.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками. Ответственность за одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок несет Совет директоров Банка.

Правление Банка также несет ответственность за следование Политикам в области управления рисками, а также за утверждение нормативных документов Банка и процедур по оценке и контролю рисков.

20.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. 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.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением должником обязательств перед Банком по срокам или сумме.

Механизм управления кредитным риском в Банке включает:

- установление при необходимости лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

Лимиты на максимальную величину обязательств должника перед Банком устанавливаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Резервы в целях управления кредитным риском создаются на основе классификации должника, отнесения его в определенную категорию риска и создания резерва в соответствующем размере. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга, при этом за основу принимаются Методики оценки, утвержденные Советом директоров Банка либо Правлением Банка. Решение о классификации заемщика в соответствующую категорию риска принимается коллегиально на Кредитном комитете, что позволяет учесть все аспекты риска: кредитоспособность заемщика, наличие ресурсов, уже принятые кредитные риски и прочее. Резервы под возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера создаются Банком в полной мере. При этом оценка справедливой стоимости актива осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также лимиты сделок, несущих кредитный риск.

В Банке функционирует Кредитный комитет, основными задачами которого являются определение лимитов, сроков кредитования и структуры кредитного портфеля Банка; оценка рисков и обеспечения кредитного портфеля в целях формирования резервов. Заседания комитета проходят, на постоянной основе по факту наличия вопросов на рассмотрение, в случае возникновения решения важных вопросов могут созываться дополнительные (внеплановые) заседания, а также специальные совещания членов Кредитного комитета. С целью оптимизации кредитного риска все операции, несущие кредитный риск, проводятся по решению Кредитного Комитета.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных

рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до Кредитного комитета и руководства Банка и анализируется им. Руководство и Кредитный комитет осуществляет последующий контроль за просроченной задолженностью.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, мониторинг и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

20.2. Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	212 514	-	-	212 514
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 391	-	-	10 391
Средства в других банках	305	-	-	305
Кредиты и дебиторская задолженность	633 272	-	-	633 272
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	-	-	63
Основные средства	13 694	-	-	13 694
Прочие активы	10 104	-	-	10 104
Итого активов	880 343	-	-	880 343

Обязательства

Средства других банков	40 000	-	-	40 000
Средства клиентов	506 895	-	-	506 895
Прочие обязательства	5 097	-	-	5 097
Отложенное налоговое обязательство	94	-	-	94
Итого обязательств	552 086	-	-	552 086
Чистая балансовая позиция	328 257	-	-	328 257

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	117 135	-	-	117 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 766	-	-	5 766
Средства в других банках	41 364	-	-	41 364
Кредиты и дебиторская задолженность	539 373	-	-	539 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	60
Основные средства	9 691	-	-	9 691
Прочие активы	9 624	-	-	9 624
Итого активов	723 013	-	-	723 013
Обязательства				
Средства других банков	100 093	-	-	100 093
Средства клиентов	297 677	-	-	297 677
Прочие обязательства	3 002	-	-	3 002
Итого обязательств	400 772	-	-	400 772
Чистая балансовая позиция	322 241	-	-	322 241

Все кредиты предоставлены Банком российским контрагентам, среди которых нет оффшорных компаний.

20.3. Рыночный риск

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

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. Для минимизации рыночного риска Банком использовались такие инструменты как диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

20.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск является риском по открытым позициям Банка в иностранной валюте. Валютные операции Банк осуществлял в рамках установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции. В целях минимизации валютного риска в Банке осуществлялось:

- лимитирование валютной позиции;
- прогнозирование и мониторинг внутреннего и внешнего валютных рынков.

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

	Российские рубли	Доллары США	Другие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	160 939	26 792	24 783	212 514
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 391	-	-	10 391
Средства в других банках	-	305	-	305
Кредиты и дебиторская задолженность	633 272	-	-	633 272
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	-	-	63
Основные средства	13 694	-	-	13 694
Прочие активы	7 209	2 893	2	10 104
Итого активов	825 568	29 990	24 785	880 343
Обязательства				
Средства других банков	40 000	-	-	40 000
Средства клиентов	445 556	26 288	35 051	506 895
Прочие обязательства	4 844	253	-	5 097
Отложенное налоговое обязательство	94	-	-	94
Итого обязательств	490 494	26 541	35 051	552 086
Чистая балансовая позиция	335 074	3 449	(10 266)	328 257

На отчетную дату 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

	Российские рубли	Доллары США	Другие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	88 029	19 714	9 392	117 135

Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 766	-	-	5 766
Средства в других банках	41 061	303	-	41 364
Кредиты и дебиторская задолженность	539 373	-	-	539 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	60
Основные средства	9 691	-	-	9 691
Прочие активы	8 206	1 418	-	9 624
Итого активов	692 186	21 435	9 392	723 013
Обязательства				
Средства других банков	100 093	-	-	100 093
Средства клиентов	251 465	19 715	26 497	297 677
Прочие обязательства	2 643	359	-	3 002
Итого обязательств	354 201	20 074	26 497	400 772
Чистая балансовая позиция	337 985	1 361	(17 105)	322 241

20.5. 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 вызывать убытки.

20.6. 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, обращаемые на рынке.

20.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 Правление Банка.

Основной целью стратегии Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов участников, вкладчиков и кредиторов путем

создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов.

Минимизация концентрации риска потери ликвидности осуществлялась следующими мерами:

- соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- обеспечением достаточности средств на корреспондентских счетах Банка для проведения платежей Банка;
- диверсификацией активов по срокам и инструментам;
- установлением оптимального соотношения между прибыльностью и рисками при проведении Банком операций.

Вышеуказанные меры осуществляются путем комплексного управления активами и пассивами, оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии 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 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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 84,92% (2009 г.: 58,3%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 65,24% (2009 г.: 84,0%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 101,93 % (2009 г.: 16,5%).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	212 514	-	-	-	-	212 514
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	10 391	10 391
Средства в других банках	-	-	-	305	-	305
Кредиты и дебиторская задолженность	1 518	26 000	168 000	437 754	-	633 272
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	-	-	-	-	63
Основные средства	13 694	-	-	-	-	13 694
Прочие активы	10 104	-	-	-	-	10 104
Итого активов	237 893	26 000	168 000	438 059	10 391	880 343
Обязательства						
Средства других банков	10 000	30 000	-	-	-	40 000
Средства клиентов	247 152	42 909	75 438	141 396	-	506 895
Прочие обязательства	5 097	-	-	-	-	5 097
Итого обязательств	262 249	72 909	75 438	141 396	-	551 992
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(24 356)	(46 909)	92 562	296 663	10 391	328 351
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(24 356)	(71 265)	21 297	317 960	328 351	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	117 135	-	-	-	-	117 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 766	5 766
Средства в других банках	30 321	11 043	-	-	-	41 364
Кредиты и дебиторская задолженность	100 100	-	1 500	437 773	-	539 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	-	-	60
Основные средства	9 691	-	-	-	-	9 691

Прочие активы	8 295	-	1 329	-	-	9 624
Итого активов	265 602	11 043	2 829	437 773	5 766	723 013
Обязательства						
Средства других банков	100 093	-	-	-	-	100 093
Средства клиентов	199 835	4 912	59 956	32 974	-	297 677
Прочие обязательства	2 913	-	89	-	-	3 002
Итого обязательств	302 841	4 912	60 045	32 974	-	400 772
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(37 239)	6 131	(57 216)	404 799	5 766	322 241
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(37 239)	(31 108)	(88 324)	316 475	322 241	

20.8. Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего 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, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

20.9. 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, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2010 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 326 142 тыс. руб. (2009 год: 320 712 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2010	2009
Основной капитал	321 678	316 206
Дополнительный капитал	4 464	4 506
Итого нормативного капитала	326 142	320 712

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемому "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2010	2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	306 000	306 000
Нераспределенная прибыль	22 199	16 186

Итого капитала 1-го уровня	328 199	322 186
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	55
Итого капитала 2-го уровня	58	55
Итого капитала	328 257	322 241

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

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

За 31 декабря 2010 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство 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 прибылях и убытках 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, Банком могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

За 31 декабря 2010 года Банк учитывал арендованное имущество на сумму 18 997 тыс. руб. по договорам операционной аренды.

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

	2010	2009
Менее 1 года	13 786	11 324
Свыше 5 лет	-	220
Итого обязательства по операционной аренде	13 786	11 544

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. 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 представляют:

	2010	2009
Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитам по овердрафтам и под лимит задолженности	9 757	18 866
Выданные гарантии и поручительства	328	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(569)	(77)
Итого обязательства кредитного характера	9 516	18 789

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенной влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми 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 крупными участниками, руководителями Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	Участники		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	-	14 000	224	61	18	-
Выдано кредитов в течение года	-	5 500	5 456	3 577	1 884	977
Погашено кредитов в течение года	-	19 500	5 228	3 414	1 902	959
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	452	224	0	18
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	4 230	3 208	12 035	14 867	546	3 421
Получено средств в течение года	2 621 150	2 655 724	7 055	51 139	53 645	3 042
Выплачено средств в течение года	2 613 951	2 654 702	6 240	53 971	53 112	5 917
Остаток задолженности за 31 декабря	11 429	4 230	12 850	12 035	1 079	546
Процентные доходы	-	1 591	111	27	12	6
Процентные расходы	-	-	-	57	388	-
Комиссионные доходы	896	341	30	51	37	10

24. События после отчетной даты

Расчет резервов под обесценение кредитного портфеля производился с учетом погашения задолженности после отчетной даты.

25. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в Отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, экономических условий, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

«24» июня 2011 года

Председатель Правления


_____ О. А. Добрина

Главный бухгалтер


_____ Т. С. Ушакова





audit

Копия верна

ДОВЕРЕННОСТЬ № 21

Первое февраля две тысячи одиннадцатого года

г. Москва

Настоящей доверенностью Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (далее – Компания), ИНН 4101084163, в лице Генерального директора Айрапетян Людмилы Анатольевны, действующей на основании Устава, доверяет Даниловой Татьяне Альбертовне, паспорт серии 30 02 200631, выданный Первым паспортным отделением ПВС УВД г. Петропавловска-Камчатского, 29.01.2003, код подразделения 412-001, совершать от имени Компании следующие действия:

1. Представлять интересы Компании во всех государственных, общественных, коммерческих организациях и предприятиях, независимо от организационно-правовой формы юридических лиц, в том числе иностранных юридических лиц, а также в коммерческих банках, где Компании открыты расчетные, текущие и иные счета.
2. Заключать договоры независимо от их предмета и суммы, а также от организационно-правовой формы контрагента - стороны договора с правом подписания договоров, дополнительных соглашений, писем, ответов.
3. Подписывать с правом первой подписи финансово-денежные и расчетные документы, независимо от их суммы, в коммерческих банках, где Компании открыты расчетные, текущие и иные счета.
4. Сдавать и получать необходимые документы, в том числе отчетность, в коммерческие банки, налоговые органы и внебюджетные фонды.
5. Сбирать, подготавливать и получать любые документы, необходимые для выполнения данных поручений.
6. Подписывать все необходимые документы и совершать иные действия, связанные с выполнением данных поручений.

Настоящая Доверенность выдана сроком по 31 декабря 2013 года включительно, без права передоверия.

Подпись представителя Даниловой Татьяны Альбертовны  удостоверяю.

