

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк»  
(Закрытое акционерное общество)

Рег.№ 3077

## **Финансовая отчетность**

**за отчетный период с 01 января 2010г. по 31 декабря 2010 года**

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года	4
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2010 года	5
Отчет о совокупных доходах	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2010 года	6
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2010 года	7
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2010 года	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Средства в других банках	29
8. Кредиты и дебиторская задолженность	30
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34
11. Инвестиции в ассоциированные организации	34
12. Гудвил	34
13. Инвестиционная недвижимость	34
14. Основные средства	34
15. Прочие активы	35
16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность	35
17. Средства других банков	35
18. Средства клиентов	36
19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
21. Прочие заемные средства	37
22. Прочие обязательства	38
23. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	39
25. Процентные доходы и расходы	49
26. Комиссионные доходы и расходы	40
27. Прочие операционные доходы	40
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
30. Административные и прочие операционные расходы	41
31. Налог на прибыль	41
32. Прибыль (Убыток) на акцию	42
33. Дивиденды	42
34. Сегментный анализ	42
35. Управление рисками	42
36. Управление капиталом	54
37. Условные обязательства	54
38. Производные финансовые инструменты	56
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
40. Операции со связанными сторонами	58
41. События после отчетного периода	60



Международная  
ассоциация  
независимых  
аудиторских и  
бухгалтерских  
компаний



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

Иск. № 836-06/11  
от 27.06.2011

129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1, тел. (495) 775 22 00, 775 22 01  
почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179  
info@finexpertiza.ru  
www.finexpertiza.ru

#### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) (далее - «Банк»), включающей в себя отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку и представление финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых являются недобросовестные действия или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных в данных обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм и предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия информации, содержащиеся в финансовой отчетности. Процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений в отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценивая данный риск, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применения учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора.

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

  
Борзова Н.Е.  
Заместитель Генерального директора

  
Илюснина Т.А.  
Руководитель аудиторской проверки

ООО «ФинЭкспертиза»  
Москва, Россия  
«27» июня 2011 года

**КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКПО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года**

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)  
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2010	2009
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1952223	2166502
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		61062	51613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	489208	693652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	532911	-
Средства в других банках	7	274457	22835
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6793264	5643249
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5543	5226
Основные средства	14	113978	14359
Текущие требования по налогу на прибыль		5534	2756
Отложенный налоговый актив	31	-	435
Прочие активы	15	106318	8620
<b>Итого активов</b>		<b>10334498</b>	<b>8609247</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	17	10	120483
Средства клиентов	18	7835820	6667862
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	80534	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	80840	87547
Прочие заемные средства	21	1146963	491800
Прочие обязательства	22	19080	99444
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	3445
Отложенное налоговое обязательство	31	10274	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>9173521</b>	<b>7470581</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	23	1220917	1220917
Накопленный дефицит		(59940)	(82251)
<b>Итого капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>1160977</b>	<b>1138666</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>10334498</b>	<b>8609247</b>

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011 года:

Председатель правления

Маргынова Л.И.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

**КБ «Национальный инвестиционный банк» (ЗАО)**  
**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

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

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный Банк (Закрытое Акционерное Общество)  
 Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	25	632546	718754
Процентные расходы	25	(459938)	(445583)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>172608</b>	<b>273171</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	61743	(39103)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>234351</b>	<b>234068</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(67260)	(129892)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	(33689)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(119529)	32044
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		61670	(59778)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты*		(4030)	102059
Комиссионные доходы	26	123353	101766
Комиссионные расходы	26	(7482)	(9122)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	317	(2513)
Прочие операционные доходы	27	1468	1509
<b>Чистые доходы</b>		<b>189169</b>	<b>270141</b>
Административные и прочие операционные расходы	30	(148110)	(162796)
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>41059</b>	<b>107345</b>
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	11		
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>41059</b>	<b>107345</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	31	(18748)	(34339)
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения</b>		<b>22311</b>	<b>73006</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>22311</b>	<b>73006</b>

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

**КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)**  
**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Данные для составления отчета о прочих совокупных доходах отсутствуют.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

**Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)  
 Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
<b>Остаток на 1 января 2009 года</b>	<b>1220917</b>	<b>(155257)</b>	<b>1065660</b>
Чистая прибыль за год		73006	73006
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	<b>1220917</b>	<b>(82251)</b>	<b>1138666</b>
Чистая прибыль за год		22311	22311
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>1220917</b>	<b>(59940)</b>	<b>1160977</b>

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

**КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)**  
**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

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

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)  
 Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2010	2009
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	25	596454	687517
Проценты уплаченные	25	(467016)	(424163)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(65901)	(133919)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(33689)	(133919)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		61670	(59778)
Комиссии полученные	26	123353	101766
Комиссии уплаченные	26	(7482)	(9122)
Прочие операционные доходы	27	1468	1509
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(145202)	(160720)
Уплаченный налог на прибыль	31	(14262)	(21496)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>49393</b>	<b>(18406)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(9449)	(46867)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(317360)	(68848)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(251589)	79947
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(1064681)	(91310)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	15	(97698)	96771
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	17	(120000)	(597990)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	18	1176041	1775886
Чистое снижение (прирост) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	80534	-
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	20	(5754)	(1079009)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	22	(80364)	82863
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(640927)</b>	<b>133037</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(119529)	234443
Приобретение основных средств	14	(102527)	(4387)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(222056)</b>	<b>(230056)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций			
Привлечение прочих заемных средств		652763	100000
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>652763</b>	<b>100000</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(4059)</b>	<b>102092</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(214279)</b>	<b>565185</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2166502	1601317
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>1952223</b>	<b>2166502</b>

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2010 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2010 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)  
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена Коммерческим банком «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество).

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

№177-04325-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 107 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ОАО "Мосавтостекло"	17.628
ООО "ПФК СМ"	17.308
ООО "Милапласт"	16.607
ОАО "Зарубежэнергострой"	11.180
ОАО "Страховая компания Пари"	4.950
ООО "ЮнитПром"	4.318
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	3.483
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	3.222
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	2.160
ООО "ЮнитИнвест"	2.160
ООО "ФинИнвест"	2.160
ООО "Пульс-инвестиции"	2.149
Товарищество на вере "ЮнитПром и Компания"	2.149
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.117
ООО "Пульс-Софт Интернейшнл Трейдинг"	2.095
ООО "Мир обуви"	2.062
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	1.531
ЗАО "Международный юридический центр"	1.303
ООО "Синтез"	0.543
ООО "Бизнес Недвижимость"	0.434
Акционеры - миноритарии	0.441
	100

Банк имеет следующих лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка:



№ п/п	Лица, оказывающие косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Информация о лицах, оказывающих косвенное (через третьи лица) влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	Лунцов Олег Эйлерович – Председатель Совета директоров Банка	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
2	Сердечников Евгений Иванович	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
3	Егорова Елена Ивановна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
4	Хожаметова Гульнара Айтбаевна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
5	Кошкин Владимир Валентинович	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
6	Емельянов Владимир Евгеньевич	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
7	Мухин Геннадий Борисович	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.

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

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладают тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким особенностям, характерным для переходного периода относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет (2010г. -9,1%, 2009 год -12,3%);
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в большинстве иностранных государств.

Недавно развившийся мировой кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. Но своевременные меры, принятые правительством позволили экономике продолжить рост уже в 2009 году. Шаги, предпринятые правительством Российской Федерации, имели цель стимулировать внутренний спрос и помочь системообразующим отраслям экономики преодолеть последствия глобального экономического кризиса. В тоже время правительству удается удерживать уровень бюджетного дефицита на приемлемом уровне. Национальный резервный фонд, который был образован за счет значительных доходов, полученных от реализации нефти, помог российской экономике преодолеть трудности во время финансового кризиса. Несмотря на то, что Россия по-прежнему остается зависимой от международных цен на сырьевом рынке, правительство предпринимает значительные усилия по диверсификации и модернизации экономики.

В 2010 году в российской экономике продолжилось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимается все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

## 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. 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. Основные виды корректировок относятся к основным средствам и кредитам и дебиторской задолженности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. Примечание 43. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых перио-

дов, начинающихся с 1 января 2010 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах 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. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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.

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, 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 warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента 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 долевого инструмента, выпущенного 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 долевым 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.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

Финансовая отчетность составлена с применением 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

##### *Ключевые методы оценки*

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемыми 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 информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

-фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков 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. Начисленные 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 наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и 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 совершение сделки не включают премии

или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочих компонентах совокупного дохода 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.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе, связанных с финансовыми трудностями заемщика, 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 составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает 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 свидетель-

ствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки суды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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 соблюдении следующих условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил

эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### **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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее-банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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



- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.
- финансовый актив включает встроенный производный инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

#### **Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котированные 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или 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 «Обесценение финансовых активов».

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

А) 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;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

### **Векселя приобретенные**

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

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроизводные 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 (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, 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, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

#### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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. 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 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.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) - или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

### **Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Автотранспорт – 1-3 % в месяц;

Мебель и прочие принадлежности - 0,1-2 % в месяц;

Оборудование административных помещений – 0,1-3 % в месяц;

Оборудование – 0,1-3% в месяц.

Объекты нематериальных активов – 1-8,33% в месяц.

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 8 "Учетная политика, изменения в расчетных 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, т.е. 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 предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного

обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

#### **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.

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

#### **Финансовая аренда**

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. 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.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

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

#### **Привилегированные акции**

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

### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

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

### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления 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 начисления 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.

### **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 организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

### **Переоценка иностранной валюты**

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов и расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвилл и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### **Производные финансовые инструменты**

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

-их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

-для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

-расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

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

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **Оценочные обязательства**

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

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

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отра-

жением 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.

#### Отчетные сегменты

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

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

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

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

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

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

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

#### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- других стран	1169796	1598744
- Российской Федерации	127027	62515
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	572778	443138
Наличные средства	82622	62061
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	44
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1952223</b>	<b>2166502</b>

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки по счетам в Банке России - 29,3%, (в 2009 году - 20,5%) и корреспондентские счета в банках-нерезидентах - 59,9%, (в 2009г. - 73,8%).

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

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

	2010	2009
Векселя	311789	693201
Корпоративные облигации	177419	451
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>489208</b>	<b>693652</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>489208</b>	<b>693652</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями российских организаций, выпущенными для обращения на российском рынке. Данные активы представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, свободно обращающиеся на рынке. Облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 21.04.2011г. до 26.03.2017г., купонный доход от 9,25% до 16,00%, доходность к погашению от 6,98% до 9,20%.

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от 0,26 до 11,43 (в 2009г. – от 2,31 до 3,67) в зависимости от срока погашения и кредитного риска заемщика.

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

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	177419	311789	489208
<b>Итого текущие</b>	<b>177419</b>	<b>311789</b>	<b>489208</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>177419</b>	<b>311789</b>	<b>489208</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	10	693201	693211
<b>Итого текущие</b>	<b>10</b>	<b>693201</b>	<b>693211</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	441	-	441
<b>Итого просроченные</b>	<b>441</b>	<b>-</b>	<b>441</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>451</b>	<b>693201</b>	<b>693652</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в сумме 307867 тысяч рублей (за 31.12.2009г. - 693201 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. примечание 17.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 35.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания**

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

	2010	2009
Муниципальные облигации	51142	-
Корпоративные облигации	481769	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>532911</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания</b>	<b>532911</b>	<b>-</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	481769	51142	532911
<b>Итого текущие</b>	<b>481769</b>	<b>51142</b>	<b>532911</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>481769</b>	<b>51142</b>	<b>532911</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 35.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

## 7. Средства в других банках

	2010	2009
Кредиты и депозиты в других банках	265306	22835
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	9151	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>274457</b>	<b>22835</b>

В течение 2010 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	2010	2009
<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	251342	1214
- в крупных банках стран, входящих в группу развитых стран	13964	21621
<b>Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками</b>		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	9151	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>274457</b>	<b>22835</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>274457</b>	<b>22835</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>274457</b>	<b>22835</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 274457 тысячи рублей. (за 31 декабря 2009 г. - 22835 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 35.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3527960	2774169
Корпоративные кредиты	2237629	2154832
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	577635	399703
Кредиты физическим лицам - потребительские	426145	224320
Учтенные векселя	-	112479
Дебиторская задолженность	-	90000
Ипотечные жилищные кредиты	110171	35765
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>6879540</b>	<b>5791268</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(86276)	(148019)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>6793264</b>	<b>5643249</b>

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных за 31 декабря 2010 года отсутствуют. В течение 2010 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2010 год по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	2010
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>14864</b>	<b>106664</b>	<b>20530</b>	<b>5961</b>	<b>0</b>	<b>148019</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2175)	(51625)	(4718)	(3225)	0	(61743)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>12689</b>	<b>55039</b>	<b>15812</b>	<b>2736</b>	<b>0</b>	<b>86276</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2009 год по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	2009
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>9671</b>	<b>72470</b>	<b>20183</b>	<b>6592</b>	<b>0</b>	<b>108916</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	5193	34194	347	(631)	0	39103
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>14864</b>	<b>106664</b>	<b>20530</b>	<b>5961</b>	<b>0</b>	<b>148019</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2010	2009
Дебиторская задолженность по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90000
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>90000</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1767402	26.02	2262672	40.09
Прочее	1680707	24.74	1252883	22.20
Предприятия торговли	1764416	25.97	1115113	19.76
Сельское хозяйство	487018	7.17	413578	7.33
Частные лица	517768	7.62	233594	4.14
Финансы и инвестиции	286628	4.22	191210	3.39
Строительство	289325	4.26	174199	3.09
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность (общая сумма)</b>	<b>6793264</b>	<b>100</b>	<b>5643249</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка было 19 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (116098 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4932652 тысяч рублей, или 72,61% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2009 года у Банка было 18 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (115420 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4037215 тысяч рублей, или 71,54% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	660973	1540063	262730	900	142344	-	-	2607010
Кредиты, обеспеченные:								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка		25689	18000	-	435291	-	-	478980
- недвижимостью	-	814375	20481	7130	-	-	-	841986
- транспортными средствами	-	-	2906	-	-	-	-	2906
- поручительствами	230405	103549	39265	16510	-	-	-	389729
- имущество	134104	156454	-	-	-	-	-	290558
- прочими активами	624560	71621	11400	51004	-	-	-	758585
- смешанное обеспечение	574897	761171	55551	31891	-	-	-	1423510
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>2224939</b>	<b>3472922</b>	<b>410333</b>	<b>107435</b>	<b>577635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6793264</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	678302	1468641	141550	-	-	90000	-	2378493
Кредиты, обеспеченные:								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка		23750	17523	-	399703	-	112479	553455
- недвижимостью	-	-	780	-	-	-	-	780
- транспортными средствами	-	-	2767	-	-	-	-	2767
- поручительствами	117650	1062763	35508	-	-	-	-	1215921
- имущество	138961	97188	-	-	-	-	-	236149
- прочими активами	781848	-	1860	29804	-	-	-	813512
- смешанное обеспечение	423208	15163	3801	-	-	-	-	442172
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>2139969</b>	<b>2667505</b>	<b>203789</b>	<b>29804</b>	<b>399703</b>	<b>90000</b>	<b>112479</b>	<b>5643249</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1204151	687573	-	-	-	-	-	1891724
- крупные новые заемщики	-	165000	-	-	-	-	-	165000
- прочие заемщики	368713	221847	82717	57697	-	-	-	730974
- кредиты пересмотренные (т.е. реструктурированные) в 2010 году	410993	16200	24295	25591	577635	-	-	1054714
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1983857</b>	<b>1090620</b>	<b>107012</b>	<b>83288</b>	<b>577635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3842412</b>
Индивидуально обесцененные	253772	2437340	319133	26883	-	-	-	3037128
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12689)	(55039)	(15812)	(2736)	-	-	-	(86276)
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>2224940</b>	<b>3472921</b>	<b>410333</b>	<b>107435</b>	<b>577635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6793264</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1191241	518580	-	-	-	-	-	1709821
- крупные новые заемщики	237162	-	-	-	-	-	-	237162
- прочие заемщики	198698	293809	38977	-	-	90000	112479	733963
- кредиты пересмотренные (т.е. реструктурированные) в 2009 году	230451	3545	-	-	399703	-	-	633699
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1857552</b>	<b>815934</b>	<b>38977</b>	<b>-</b>	<b>399703</b>	<b>90000</b>	<b>112479</b>	<b>3314645</b>
Индивидуально обесцененные	297281	1958235	185342	35765	-	-	-	2476623
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(14864)	(106664)	(20530)	(5961)	-	-	-	(148019)
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>2139969</b>	<b>2667505</b>	<b>203789</b>	<b>29804</b>	<b>399703</b>	<b>90000</b>	<b>112479</b>	<b>5643249</b>



Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, финансовое положение заемщика, возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

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

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
- транспорт	-	-	1335	-	-	-	-	1335
- недвижимость	-	380000	21700	4000	-	-	-	405700
- поручительства	-	58323	19274	24109	-	-	-	101706
- имущество	-	90494	-	-	-	-	-	90494
- прочие активы	91000	-	-	12516	-	-	-	103516
-смешанное обеспечение	146639	1110262	202510	-	-	-	-	1459411
<b>Итого</b>	<b>237639</b>	<b>1639079</b>	<b>244819</b>	<b>40625</b>	-	-	-	<b>2162162</b>

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	17800	19000	-	-	-	-	36800
- транспорт	-	-	1335	-	-	-	-	1335
- недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	-
- поручительства	-	850000	80367	-	-	-	-	930367
- имущество	-	114762	-	-	-	-	-	114762
- прочие активы	95081	-	1560	56052	-	-	-	152693
-смешанное обеспечение	-	69664	3521	-	-	-	-	73185
<b>Итого</b>	<b>95081</b>	<b>1052226</b>	<b>105783</b>	<b>56052</b>	-	-	-	<b>1309142</b>

Отраженная выше стоимость обеспечения не обязательно представляет собой справедливую стоимость обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010г. и за 31 декабря 2009г.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 6793264 тысяч рублей. (2009г. - 5643249 тысяч рублей). См. Примечание 39.

По состоянию за 31 декабря 2010г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 28843 тыс. руб. (2009г. – 28843 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 35.

В 2010 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 40.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	5543	5226
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>5543</b>	<b>5226</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

2010 год

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость 2010
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	5543

2009 год

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость 2009
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	5226

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

## 11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31 декабря 2010 года на балансе Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации.

## 12. Гудвил

Банк не имел и не приобретал дочерних организаций с момента создания Банка и до 31 декабря 2010 года.

## 13. Инвестиционная недвижимость

В Банк в течение 2010 года не производил операций с инвестиционной недвижимостью.

## 14. Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и другие капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	6539	1025	3588	3207	-	14359
<b>Первоначальная стоимость [или оценка]</b>						
Остаток на начало года	12337	2331	4809	10436	-	29913
Поступления	-	928	839	5252	97859	104878
Выбытия	-	(130)	-	(2221)	-	(2351)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>12337</b>	<b>3129</b>	<b>5648</b>	<b>13467</b>	<b>97859</b>	<b>132440</b>

<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток на начало года	(5798)	(1306)	(1221)	(7229)	-	(15554)
Амортизационные отчисления	(1838)	(165)	(1016)	(2217)	-	(5236)
Выбытия	-	130	-	2198	-	2328
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(7636)</b>	<b>(1341)</b>	<b>(2237)</b>	<b>(7248)</b>	<b>-</b>	<b>(18462)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>4701</b>	<b>1788</b>	<b>3411</b>	<b>6219</b>	<b>97859</b>	<b>113978</b>

Незавершенное строительство за 31 декабря 2010 года отсутствует.

В апреле 2010 года Банк приобрел собственное здание по адресу г. Москва, 2-й Неопалимовский переулок, д. 10. По состоянию за 31.12.2010г. здание не было принято на баланс. Банк учитывал его в составе капитальных вложений в сумме 95588 тыс. руб. В категорию основных средств здание было переведено в апреле 2011 года согласно акту от 29.04.2011г.

По состоянию за 31.12.2010 года Банк арендовал помещения на условиях операционной аренды.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

### 15. Прочие активы

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	62520	5290
Прочее	22285	2650
Предоплата по налогам	20473	324
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1040	356
<b>Итого прочих активов</b>	<b>106318</b>	<b>8620</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 35. По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел прочие активы, представляющие собой требования к связанным сторонам, в сумме 1489 тыс. руб. См. примечание 40.

### 16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

В Банке по состоянию на конец 2010 года отсутствуют долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

### 17. Средства других банков

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	120473
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	10	10
<b>Итого средств других банков</b>	<b>10</b>	<b>120483</b>

В течение 2010 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных отсутствует.

За 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 307867 тысячи рублей (за 31.12.2009г. - 693201 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 10 тысяч рублей. См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 35.

## 18. Средства клиентов

	2010	2009
<b>Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности</b>		
- Текущие/расчетные счета	129032	134140
- Срочные депозиты	790000	28772
<b>Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности</b>		
- Текущие/расчетные счета	-	2082
<b>Негосударственные организации, в том числе</b>		
<b>Финансовые организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	106536	107686
<b>Коммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	3079199	2062871
- Срочные депозиты	2030632	2711612
<b>Некоммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	8737	8406
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие/расчетные счета	4719	2144
<b>Юридические лица-нерезиденты</b>		
- Текущие/расчетные счета	298	300
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады) до востребования	119270	93852
- Срочные вклады	1567397	1515997
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>7835820</b>	<b>6667862</b>

В течение 2010 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 11 (одиннадцать) (в 2009г. -9) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 103345 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 5333832 тысячи рублей (в 2009г. – 3421555 тыс.руб.) или 68,07% (в 2009г. -51,31%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 552086 тыс. рублей выступают привлеченные Банком депозиты юридических лиц на сумму 595292 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7835820 тысяч рублей (за 31.12.2008г. – 6667862 тысяч рублей). См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 35. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

## 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	2010	2009
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	80534	-
Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	-	=
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>80534</b>	<b>-</b>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	Примечание	2010	2009
Производные финансовые инструменты	38	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг		80534	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>		<b>80534</b>	<b>-</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 35.

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Векселя	80840	87547
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>80840</b>	<b>87547</b>

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 10145 тыс. рублей получены выпущенные Банком векселя на сумму 19000 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 80840 рублей (за 31.12.2009г. - 87547 тысяч рублей). См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 35. За 31 декабря 2009 года ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

## 21. Прочие заемные средства

	2010	2009
Субординированные кредиты	534200	491800
Договоры продажи и обратного выкупа	612763	
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1146963</b>	<b>491800</b>

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по кредиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России.

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых, и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет.

В 2010 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет.

Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают корпоративные и муниципальные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2010 года 532911 тысяч рублей. За 31 декабря 2010 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания См. примечания 6 и 39.

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 1146963 тысяч рублей (за 31.12.2009г. - 491800 тысяч рублей), из которых 7358 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. Увеличение справедливой стоимости прочих заемных средств связано с привлечением новых кредитов в 2010 году и привлечение средств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 35. Банк имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

## 22. Прочие обязательства

	2010	2009
Кредиторская задолженность	1651	79512
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11191	11731
Налоги к уплате	3518	7009
Прочее	2467	4367
Отложенный доход	253	270
<b>Итого прочих и налоговых обязательств</b>	<b>19080</b>	<b>102889</b>

Географический анализ, а также анализ прочих и текущих налоговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 35.

## 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2010			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	9213000	100	921300	1220917
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>9213000</b>	<b>100</b>	<b>921300</b>	<b>1220917</b>

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 921300 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2010 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2010 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2010 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

По состоянию за 31 декабря 2009 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты

	2009			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	9213000	100	921300	1220917
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>9213000</b>	<b>100</b>	<b>921300</b>	<b>1220917</b>

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2010 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

#### 24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В 2010 году Банк не формировал фонды переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств и фонд курсовых разниц.

#### 25. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	511688	604598
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10080	-
Корреспондентские счета в других банках	6612	3033
Средства в других банках	7026	1708
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>535406</b>	<b>609339</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97140	109415
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>632546</b>	<b>718754</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	207370	132056
Срочные вклады физических лиц	133020	119097
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	69055	74236
Текущие /расчетные счета	36864	60151
Депозиты банков	12027	58562
Прочие заемные средства	1602	1481
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>459938</b>	<b>445583</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>172608</b>	<b>273171</b>

## 26. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	49960	27406
Комиссия по кассовым операциям	42429	43476
Комиссия по расчетным операциям	24402	24933
Прочее	6103	5540
Комиссия за инкассацию	459	411
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>123353</b>	<b>101766</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	4927	6423
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1757	1218
Комиссия по кассовым операциям	460	955
Прочее	338	526
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>7482</b>	<b>9122</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>115871</b>	<b>92644</b>

## 27. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Прочие доходы	1398	1205
Дивиденды	40	285
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	16	4
Полученные штрафы, пени, неустойки	14	15
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1468</b>	<b>1509</b>

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

2010 год

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	58705	58705
Муниципальные облигации	13012	13012
Векселя	(138977)	(138977)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(67260)</b>	<b>(67260)</b>

2009 год

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	2694	2694
Векселя	(132586)	(132586)



<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(129892)</b>	<b>(129892)</b>
--	-----------------	-----------------

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

### 29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	(20890)	(20890)
Муниципальные облигации	(12799)	(12799)
<b>Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(33689)</b>	<b>(33689)</b>

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

### 30. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Расходы на персонал		77850	80760
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		21596	16016
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		17026	18266
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		10544	9065
Прочее		9554	7886
Расходы на страхование		6195	27587
Амортизация основных средств	14	4865	3057
Реклама и маркетинг		480	159
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>148110</b>	<b>162796</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере – 10452 тыс. руб. (в 2009г. – 9367 тыс. рублей).

Средняя величина затрат на персонал в 2010 году составила 61 тысяч рублей (в 2009 г. – 74 тыс. руб.).

### 31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(8039)	(27509)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - Возникновением и списанием временных разниц	(10709)	(6830)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(18748)</b>	<b>(34339)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010	2009
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>41059</b>	<b>107345</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(8212)	(21469)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(10536)	(12870)
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(18748)</b>	<b>(34339)</b>

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 муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 9% и 15%.

	2010	2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4449
Нарощенные доходы и расходы	436	2025
Основные средства	1244	931
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1680</b>	<b>7405</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>		
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	38693	5229
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14355	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>53048</b>	<b>5229</b>
<b>Итого временные разницы, увеличивающие налоговую базу, нетто</b>	<b>51368</b>	<b>2176</b>
Ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Отложенное налоговое требование (обязательство)</b>	<b>(10274)</b>	<b>435</b>

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.

### 32. Прибыль (Убыток) на акцию

Банк является закрытым акционерным обществом. Акции Банка не обращаются на рынке и в соответствии с требованиями МСФО 33 прибыль на акцию не рассчитывается.

### 33. Дивиденды

В течение 12 месяцев 2010г. дивиденды акционерам объявлены не были и не выплачивались.

### 34. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевыми и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

### 35. Управление рисками

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

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

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 37.

	Примечание	2010	2009
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1952223	2166502
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		61062	51613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	489208	693652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	532911	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5543	5226
Средства в других банках	7	274457	22835
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6879540	5791268
Основные средства	14	113978	14359
Текущие требования по налогу на прибыль		5534	2756
Отложенное налоговое требование		-	435
Прочие активы	15	106318	8620
<b>Итого активов</b>		<b>10420774</b>	<b>8757266</b>

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные и сроки задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

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

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	782427	959342	210454	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61062	-	-	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489208	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	5543
Средства в других банках	260493	13964	-	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	6793264	-	-	6793264
Прочие активы	106318	-	-	106318
Текущие требования по налогу на прибыль	5534	-	-	5534
Основные средства	113978	-	-	113978
<b>Итого активов</b>	<b>9150738</b>	<b>973306</b>	<b>210454</b>	<b>10334498</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	7829611	45	6164	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	80840	-	-	80840
Прочие заемные средства	1146963	-	-	1146963
Прочие обязательства	19059	-	21	19080
Отложенное налоговое обязательство	10274	-	-	10274
<b>Итого обязательств</b>	<b>9167291</b>	<b>45</b>	<b>6185</b>	<b>9173521</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(16553)</b>	<b>973261</b>	<b>204269</b>	<b>1160977</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 85% средств сосредоточено в Российской Федерации.

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

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	567758	1409100	189644	2166502
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51613	-	-	51613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	693652	-	-	693652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5226	-	-	5226
Средства в других банках	1214	21621	-	22835

Кредиты и дебиторская задолженность	5643249	-	-	5643249
Прочие активы	8620	-	-	8620
Текущие требования по налогу на прибыль	2756	-	-	2756
Отложенный налоговый актив	435	-	-	435
Основные средства	14359	-	-	14359
<b>Итого активов</b>	<b>6988882</b>	<b>1430721</b>	<b>189644</b>	<b>8609247</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	120483	-	-	120483
Средства клиентов	6665221	71	2570	6667862
Выпущенные долговые ценные бумаги	87547	-	-	87547
Прочие заемные средства	491800	-	-	491800
Прочие обязательства	99444	-	-	99444
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3445	-	-	3445
<b>Итого обязательств</b>	<b>7467940</b>	<b>71</b>	<b>2570</b>	<b>7470581</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(479058)</b>	<b>1430650</b>	<b>187074</b>	<b>1138666</b>

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговому и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года.

2010 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	674930	695703	581590	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61062	-	-	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489208	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	5543
Средства в других банках	259272	1221	13964	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	6307770	424297	61197	6793264
Прочие активы	106110	3	205	106318
Основные средства	113978	-	-	113978
Текущие требования по налогу на прибыль	5534	-	-	5534

<b>Итого активов</b>	<b>8556318</b>	<b>1121224</b>	<b>656956</b>	<b>10334498</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	6175039	973406	687375	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	20973	45915	13952	80840
Прочие заемные средства	1146963	-	-	1146963
Прочие обязательства	19057	1	22	19080
Отложенное налоговое обязательство	10274	-	-	10274
<b>Итого обязательств</b>	<b>7452850</b>	<b>1019322</b>	<b>701349</b>	<b>9173521</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1103468</b>	<b>101902</b>	<b>(44393)</b>	<b>1160977</b>

2009год

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	497135	1323496	345871	2166502
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51613	-	-	51613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	467050	58151	168451	693652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5226	-	-	5226
Средства в других банках	2	3242	19591	22835
Кредиты и дебиторская задолженность	5121736	512199	9314	5643249
Прочие активы	8620	-	-	8620
Основные средства	14359	-	-	14359
Текущие требования по налогу на прибыль	2756	-	-	2756
Отложенное налоговое требование	435	-	-	435
<b>Итого активов</b>	<b>6168932</b>	<b>1897088</b>	<b>543227</b>	<b>8609247</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	120483	-	-	120483
Средства клиентов	4810002	1257186	600674	6667862
Выпущенные долговые ценные бумаги	20350	47614	19583	87547
Прочие заемные средства	491800	-	-	491800
Прочие обязательства	99444	-	-	99444
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3445	-	-	3445
<b>Итого обязательств</b>	<b>5545524</b>	<b>1304800</b>	<b>620257</b>	<b>7470581</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>623408</b>	<b>592288</b>	<b>(77030)</b>	<b>1138666</b>

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

Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2010 года	За 31 декабря 2009 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	(39656)	16317
Ослабление доллара США на 5%	39656	(16317)
Укрепление евро на 5%	(68486)	(56126)
Ослабление евро на 5%	68486	56126

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2010 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1214840	-	-	-	737383	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	61062	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489208	-	-	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	-	-	5543
Средства в других банках	260406	-	-	-	14051	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	458342	1890654	1086845	3276889	80534	6793264
Прочие активы	-	-	-	-	106318	106318
Основные средства	-	-	-	-	113978	113978
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	5534	5534
<b>Итого активов</b>	<b>2961250</b>	<b>1890654</b>	<b>1086845</b>	<b>3276889</b>	<b>1118860</b>	<b>10334498</b>

<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	10	10
Средства клиентов	2334462	1777531	742036	1131012	1850779	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	66888	-	-	13952	80840
Прочие заемные средства	619963	-	-	527000	-	1146963
Прочие обязательства	-	-	-	-	19080	19080
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	10274	10274
<b>Итого обязательств</b>	<b>3034959</b>	<b>1844419</b>	<b>742036</b>	<b>1658012</b>	<b>1894095</b>	<b>9173521</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(73709)</b>	<b>46235</b>	<b>344809</b>	<b>1618877</b>	<b>(775235)</b>	<b>1160977</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(73709)</b>	<b>(27474)</b>	<b>317335</b>	<b>1936212</b>	<b>1160977</b>	
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года</b>	<b>1944374</b>	<b>663341</b>	<b>776808</b>	<b>2062924</b>	<b>1138666</b>	

2009 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1573763	-	-	-	592739	2166502
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	51613	51613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	693652	-	-	-	-	693652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5226	-	-	-	-	5226
Средства в других банках	1223	3841	-	17771	-	22835
Кредиты и дебиторская задолженность	717280	1128473	1152242	2555254	90000	5643249
Прочие активы	-	-	-	-	8620	8620
Основные средства	-	-	-	-	14359	14359
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2756	2756
Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	435	435
<b>Итого активов</b>	<b>2991144</b>	<b>1132314</b>	<b>1152242</b>	<b>2573025</b>	<b>760522</b>	<b>8609247</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	120473	-	-	-	10	120483
Средства клиентов	926297	2347412	1038775	795109	1560269	6667862
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	65935	-	-	21612	87547
Прочие заемные средства	-	-	-	491800	-	491800
Прочие обязательства	-	-	-	-	99444	99444
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	3445	3445
<b>Итого обязательств</b>	<b>1046770</b>	<b>2413347</b>	<b>1038775</b>	<b>1286909</b>	<b>1684780</b>	<b>7470581</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>1944374</b>	<b>(1281033)</b>	<b>113467</b>	<b>1286116</b>	<b>(924258)</b>	<b>1138666</b>



<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года</b>	<b>1944374</b>	<b>663341</b>	<b>776808</b>	<b>2062924</b>	<b>1138666</b>	
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года</b>	<b>704067</b>	<b>1758602</b>	<b>2335222</b>	<b>2120063</b>	<b>1065660</b>	

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 19081 тысяч рублей (2009г.: на 20629 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 19081 тысяч рублей (2009г.: на 20629 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

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

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными

**2010 год**

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	16152	(16152)
Доллары США	1469	(1469)
Евро	1460	(1460)

**2009 год**

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	11261	(11261)
Доллары США	9412	(9412)
Евро	(44)	44

По состоянию за 31 декабря 2010 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

**2010 год**

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	0,29%	1,04%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,40%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8,68%	-	-
Средства в других банках	2,77%	2,00%	0,81%
Кредиты и дебиторская задолженность	7,58%	13,14%	11,20%
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	3,86%	0,55%	0,10%
-срочные депозиты	6,06%	8,91%	6,80%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,93%	0,50%	0,00%
Прочие заемные средства	3,81%	-	-

2009 год

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	0,22%	0,95%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,29%	4,55%	5,58%
Средства в других банках	-	0,75%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	10,18%	16,03%	15,07%
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	9,00%	-	-
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	5,70%	0,21%	0,04%
-срочные депозиты	7,70%	10,10%	8,04%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,00%	0,48%	0,00%
Прочие заемные средства	5,22%	-	-

Знак “-“ в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**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, которых вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

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

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2010 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 554 (в 2009г. – на 523) тысячи рублей меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 554 (в 2009г. – на 523) тысячи рублей меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 36, 7 и 8. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением вы плат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. До-

полнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 58,7% (2009г. -91,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 73,5% (2009г. – 113,9%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 93,5% (2009г. -90,3%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10	-				10
Средства клиентов -физические лица	133420	336504	437008	928285	-	1835217
Средства клиентов-прочие	4033974	1484158	352634	291611	138158	6300535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49501	1436	31096	-	82033
Прочие заемные средства	622860	10523	12908	102490	824083	1572864
Прочие обязательства	18154	926				19080
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	10274				10274
Неиспользованные кредитные линии	253111	26916	60355	1398	-	341780
<b>Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам</b>	<b>5061529</b>	<b>1918802</b>	<b>864341</b>	<b>1354880</b>	<b>962241</b>	<b>10161793</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	120868	-				120868
Средства клиентов -физические лица	113827	223375	881421	537567		1756190
Средства клиентов-прочие	2342930	2169598	238842	425312	9183	5185865
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	68147	1813	17770	-	87730
Прочие заемные средства	230358	-	-	-	487000	717358
Прочие обязательства	98522	922				99444
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3445				3445
Неиспользованные кредитные линии	227	11426	297099	2028	-	310780
<b>Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам</b>	<b>2906732</b>	<b>2476913</b>	<b>1419175</b>	<b>982677</b>	<b>496183</b>	<b>8281680</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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 далее 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 неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1952223	-	-	-	-	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке Рос- сии	61062	-	-	-	-	61062
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убы- ток	489208	-	-	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убы- ток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	-	-	5543
Средства в других банках	260406	2452	5166	6433	-	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	538876	1890654	1086845	3276889	-	6793264
Прочие активы	2514	92810	1108	6886	3000	106318
Основные средства	-	-	-	-	113978	113968
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	5534	5534
<b>Итого активов</b>	<b>3842743</b>	<b>1985916</b>	<b>1093119</b>	<b>3290208</b>	<b>122512</b>	<b>10334498</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10	-	-	-	-	10
Средства клиентов	4166703	1793142	744065	1131910	-	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49445	1436	29959	-	80840
Прочие заемные средства	619963	-	-	527000	-	1146963
Прочие обязательства	18154	926	-	-	-	19080
Отложенные обязательства по налогу на при- быль	-	-	-	-	10274	10274
<b>Итого обязательств</b>	<b>4885364</b>	<b>1843513</b>	<b>745501</b>	<b>1688869</b>	<b>10274</b>	<b>9173521</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1042621)</b>	<b>142403</b>	<b>347618</b>	<b>1601339</b>	<b>112238</b>	<b>1160977</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(1042621)</b>	<b>(900218)</b>	<b>(552600)</b>	<b>1048739</b>	<b>1160977</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2166502	-	-	-	-	2166502
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51613	-	-	-	-	51613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	693652	-	-	-	-	693652
Финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	5226	-	-	-	-	5226
Средства в других банках	1223	3841	-	17771	-	22835
Кредиты и дебиторская задолженность	807280	1128473	1152243	2555253	-	5643249

Прочие активы	186	1282	93	3669	3390	8620
Основные средства	-	-	-	-	14359	14359
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2756	-	-	-	2756
Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	435	435
<b>Итого активов</b>	<b>3725682</b>	<b>1136352</b>	<b>1152336</b>	<b>2576693</b>	<b>18184</b>	<b>8609247</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	120483	-	-	-	-	120483
Средства клиентов	2484660	2348237	1039856	795109	-	6667862
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	67964	1813	17770	-	87547
Прочие заемные средства	4800	-	-	487000	-	491800
Прочие обязательства	83150	922	-	-	15372	99444
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3445	-	-	-	3445
<b>Итого обязательств</b>	<b>2693093</b>	<b>2420568</b>	<b>1041669</b>	<b>1299879</b>	<b>15372</b>	<b>7470581</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1032589</b>	<b>(1284216)</b>	<b>110667</b>	<b>1276814</b>	<b>2812</b>	<b>1138666</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года</b>	<b>1032589</b>	<b>(251627)</b>	<b>(140960)</b>	<b>1135854</b>	<b>1138666</b>	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

**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 работниками 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 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 распределение 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.

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

### 36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2010 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1695177 тысячи рублей (2009 год: 1630466 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, 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, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	2010	2009
Основной капитал	1195855	1079270
Дополнительный капитал	509995	525989
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1705850</b>	<b>1605259</b>

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

	2010	2009
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	1220917	1220917
Нераспределенная прибыль	(59940)	(82251)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1160977</b>	<b>1138666</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	534200	491800
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>534200</b>	<b>491800</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1695177</b>	<b>1630466</b>

В течение 2010г. и 2009г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

### 37. Условные обязательства

#### *Судебные разбирательства.*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

#### *Налоговое законодательство.*

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

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможно-

сти, предоставленным 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, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства капитального характера.**

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

**Обязательства по операционной аренде.**

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

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Менее 1 года	4709	4720
От 1 до 5 лет	15930	7242
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>20639</b>	<b>11962</b>

**Обязательства кредитного характера.**

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	341780	310780
Гарантии выданные	1133692	824482
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1475472</b>	<b>1135262</b>

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

Если бы 31 декабря 2010 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1989 тысяч рублей (2009 г.: на 2107 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд).

По состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1475472 тысяч рублей (2009г. - 1135262 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010	2009
Рубли	556994	584872
Доллары США	374832	35896
Евро	543646	514494
<b>Итого</b>	<b>1475472</b>	<b>1135262</b>

**Заложенные активы.** За 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Прим.	2010		2009	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 17, 21	307867	-	693201	-
<b>Итого</b>		<b>307867</b>	<b>-</b>	<b>693201</b>	<b>-</b>

### 38. Производные финансовые инструменты

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

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

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2010 год	
	Договорная сумма	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>		
Форварды и свопы – внутренние контракты	210994	541
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	<b>210994</b>	<b>541</b>

	2009 год	
	Договорная сумма	Положительная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>		
Форварды и свопы – внутренние контракты	635425	297
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	<b>635425</b>	<b>297</b>



В течение 2010 года Банк получил чистый убыток по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 5559 тысяч рублей (2009 г.: 106081 тысяч рублей), который отражен в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой".

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

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

#### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

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

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	2010 % в год	2009 % в год
Кредиты и депозиты в других банках	7	0,00% -4,75%	0,00% -2,00%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>8</b>		
Корпоративные кредиты		4,10%-15,00%	4,10%-22,00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства		4,10%-18,00%	4,10%-22,00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		5,50%-20,00%	6,00%-20,00%
Ипотечные кредиты		5,70%-16,00%	7,00%-9,80%
Договоры «обратного репо»		0,00%-6,30%	12,20%
Учтенные векселя		-	19,00%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 7 и 8 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или в некоторых случаях с учетом обеспечения предоставляемого эмитентом. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2010 года на балансе Банка отсутствуют.

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

Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2010 года приведена в Примечаниях 17, 18, 20 и 21 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2010 % в год	2009 % в год
<b>Средства других банков</b>		
Краткосрочные депозиты других банков	-	0,00%-9,00%
<b>Средства клиентов</b>		
Текущие (расчетные) счета организаций, находящихся в федеральной собственности	0,00%-4,00%	0,00%-4,00%
Срочные депозиты организаций, находящихся в федеральной собственности	2,00%-4,20%	2,00%-4,00%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0,00%-11,00%	0,00%-11,00%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,75%-13,50%	2,50%-11,60%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,00%-2,00%	0,00%-2,00%
Срочные вклады физических лиц	2,50%-12,50%	3,60%-14,40%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
Векселя	0,00%-3,00%	0,00%-3,00%
<b>Прочие заемные средства</b>		
Договоры продажи и обратного выкупа	2,00%-3,00%	3,00%-8,75%
Субординированные кредиты	3,00%-7,75%	3,00%-8,75%

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 38.

#### 40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010 года, статьи доходов и расходов за 12 месяцев 2010 года по операциям со связанными сторонами:

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 4,1-20,0 %)	709050	20245	26	729321

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	23664	85	-	23749
Прочие активы	1489	-	-	1489
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-11,5 %)	60369	314978	19698	459814
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: 0 %)	13952	-	-	13952
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3%)	87200	-	-	87200

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 4,1-18,5 %)	712488	22539	245270	980297
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	27510	679	1931	30120
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-12,6 %)	403306	53583	2925	459814
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: 0-0,5 %)	67197	-	-	67197
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3%)	82400	-	-	82400

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	22541	3165	62	25768
Процентные расходы	8430	5506	244	14180
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13941)	594	-	(13347)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(139)	634	36	531
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	46	20	66
Комиссионные доходы	6989	73	102	7164
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	12741	-	12741

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	16151	1890	23653	41694
Процентные расходы	53656	959	3	54618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13803)	835	1514	(11454)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1848)	411	(2)	(1439)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(3504)	55	-	(3449)
Комиссионные доходы	4362	27	4969	9358
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	12628	-	12628

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года	13952	-	-	13952
Прочие условные обязательства	-	8677	21904	30582

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года	29302	-	-	29302
Прочие условные обязательства	11100	1450	100	12650

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	294711	3212	58	297981
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8125	5482	44	13650

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2010281	16995	197151	2224427
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1990770	9725	296442	2296937

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

	2010	2009
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12726	12626

За 12 месяцев 2010 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

#### 41. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.