

ПРИО - ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)
(ПРИО – ВНЕШТОРГБАНК (ОАО) г. Рязань)

Финансовая отчетность за 2010 год

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года.....</i>	<i>3</i>
<i>Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</i>	<i>5</i>
<i>Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</i>	<i>6</i>
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</i>	<i>7</i>
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</i>	<i>8</i>
<i>Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2010 года.....</i>	<i>9</i>
<i>1. Основная деятельность Банка.....</i>	<i>9</i>
<i>2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....</i>	<i>9</i>
<i>3. Основы составления отчетности.....</i>	<i>9</i>
Принятие новых / пересмотр действующих стандартов.....	10
<i>4. Принципы учетной политики.....</i>	<i>11</i>
4.1. Ключевые методы оценки.....	11
4.2. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	12
4.4. Средства в других банках.....	12
4.5. Финансовые активы.....	13
4.5.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
4.5.2. Кредиты и дебиторская задолженность.....	14
4.5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	15
4.5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	15
4.5.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.....	16
4.5.6. Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	17
4.6. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	17
4.7. Обязательства кредитного характера.....	18
4.8. Векселя приобретенные.....	18
4.9. Реструктурированные кредиты.....	18
4.10. Основные средства.....	18
4.11. Инвестиционная недвижимость.....	19
4.12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	19
4.13. Амортизация.....	20
4.14. Операционная аренда.....	20
4.15. Нематериальные активы.....	20
4.16. Прочие активы.....	21
4.17. Заемные средства.....	22
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	23
4.21. Привилегированные акции.....	23
4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	23
4.23. Дивиденды.....	23
4.24. Налог на прибыль.....	24
4.25. Отражение доходов и расходов.....	24
4.26. Переоценка иностранной валюты.....	24
4.27. Производные финансовые инструменты.....	25
4.28. Взаимозачеты.....	25
4.29. Учет влияния инфляции.....	25
4.30. Оценочные обязательства.....	25
4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	25
4.32. Операции со связанными сторонами.....	26
<i>5. Денежные средства и их эквиваленты.....</i>	<i>26</i>
<i>6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	<i>27</i>
<i>7. Средства в других банках.....</i>	<i>28</i>
<i>8. Кредиты и дебиторская задолженность.....</i>	<i>29</i>
<i>9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</i>	<i>31</i>
<i>10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....</i>	<i>32</i>
<i>11. Прочие активы.....</i>	<i>33</i>
<i>12. Основные средства и нематериальные активы.....</i>	<i>33</i>
<i>13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....</i>	<i>35</i>

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

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

<i>14. Средства других банков.....</i>	<i>35</i>
<i>15. Средства клиентов</i>	<i>36</i>
<i>16. Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>37</i>
<i>17. Прочие обязательства</i>	<i>37</i>
<i>18. Уставный капитал</i>	<i>37</i>
<i>19. Нераспределенная прибыль / накопленный дефицит.....</i>	<i>38</i>
<i>20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)</i>	<i>38</i>
<i>21. Процентные доходы и расходы</i>	<i>38</i>
<i>22. Комиссионные доходы и расходы</i>	<i>39</i>
<i>23. Прочие операционные доходы</i>	<i>40</i>
<i>24. Административные и прочие операционные расходы</i>	<i>40</i>
<i>25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>40</i>
<i>26. Налоги на прибыль</i>	<i>41</i>
<i>27. Прибыль (убыток) на акцию.....</i>	<i>42</i>
<i>28. Дивиденды</i>	<i>42</i>
<i>29. Управление капиталом.....</i>	<i>43</i>
<i>30. Управление рисками</i>	<i>44</i>
Кредитный риск.....	44
Рыночный риск.....	47
Прочий ценовой риск.....	48
Географический риск	48
Валютный риск	50
Риск ликвидности.....	52
Риск процентной ставки.....	55
Операционный риск.....	57
Правовой риск	58
<i>31. Условные обязательства.....</i>	<i>58</i>
Судебные разбирательства.....	58
Обязательства по операционной аренде.....	59
Налоговое законодательство.....	59
Обязательства капитального характера.....	59
Обязательства кредитного характера	59
Заложенные активы.....	60
<i>32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</i>	<i>60</i>
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	60
Средства в других банках	61
Кредиты и дебиторская задолженность.....	61
Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	62
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....	62
<i>33. Операции со связанными сторонами</i>	<i>64</i>
<i>Остатки по операциям со связанными сторонами:.....</i>	<i>64</i>
<i>Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:.....</i>	<i>64</i>
<i>Прочие права и обязанности со связанными сторонами:.....</i>	<i>65</i>
<i>34. Приобретения и выбытия.....</i>	<i>65</i>
<i>35. События после отчетной даты.....</i>	<i>66</i>
<i>36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....</i>	<i>66</i>
Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности	66
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66
Налог на прибыль	66
Первоначальное признание операций со связанными сторонами.....	66
Признание отложенного налогового актива.....	66
Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.....	66

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010 г.	2009 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	803 440	844 486
Обязательные резервы на счетах в Банке России		54 932	39 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 140 481	127 119
Средства в других банках	7	732 814	585 522
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 625 993	4 066 085
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	526 885	19
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	134 418
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	227 231	252 479
Основные средства	12	214 012	210 919
Нематериальные активы	12	9	11
Текущие требования по налогу на прибыль	26	743	1 479
Прочие активы	11	18 072	18 458
ИТОГО АКТИВОВ		8 344 612	6 280 185
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	78	48
Средства клиентов	15	7 512 757	5 361 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	102 660	208 181
Прочие обязательства	17	11 821	24 418
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	10 618	2 338
Отложенное налоговое обязательство	26	29 094	28 759
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 667 028	5 625 206
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств	20	105 708	105 716
Фонд переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	20	(550)	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	19	420 865	397 702
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		677 584	654 979
Неконтрольная доля участия		-	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		677 584	654 979
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		8 344 612	6 280 185

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка « 2 » июня 2011 г.

Председатель Правления

Волков М.В.

Главный бухгалтер

Коробко В.И.

Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	21	928 152	782 013
Процентные расходы	21	(468 751)	(330 720)
Чистые процентные доходы		459 401	451 293
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках	7,8	(185 306)	(148 340)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		274 095	302 953
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(271)	615
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 765	37 873
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(267)	152
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		2 584	533
Комиссионные доходы	22	204 839	172 895
Комиссионные расходы	22	(11 060)	(9 490)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7,8	(22 994)	(45 346)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных	14,15	443	239
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	11, 17	(24 802)	906
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	974	0
Прочие операционные доходы	23	6 460	7 764
Чистые доходы		452 766	469 094
Административные и прочие операционные расходы	24	(392 291)	(415 700)
Операционные доходы (расходы)		60 475	53 394
Прибыль (убыток) до налогообложения		60 475	53 394
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	(37 312)	(22 918)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
собственников кредитной организации		23 163	30 476
долю меньшинства		-	-
Прибыль (убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение 2010 года	27		
базовая		1	1
разводненная		1	1
Прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников организации в течение 2010 года	27		
базовая		1	1
разводненная		1	1

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010 г.	2009 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		23 163	30 476
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20	(550)	18 946
Изменение фонда курсовых разниц			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Доля в изменениях прочего совокупного дохода в ассоциированных организациях			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20, 26	(8)	(3 824)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(558)	15 122
Совокупный доход за период		22 605	45 598
Совокупный доход, приходящийся на:			
Собственников кредитной организации		22 605	45 598
Неконтрольную долю участия			

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

		Приходится на участников Банка					Неконтрольная доля участия	Итого собственный капитал (дефицит)
	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого		
Остаток за 31 декабря 2008 года		151 561	-	90 594	367 226	609 381	-	609 381
Совокупный доход	20	-	-	15 122	30 476	45 598	-	45 598
Эмиссия акций		-	-	-	-	-	-	-
- номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
- эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка, продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	-
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2009 года		151 561	-	105 716	397 702	654 979	-	654 979
Совокупный доход	20	-	(550)	(8)	23 163	22 605	-	22 605
Эмиссия акций		-	-	-	-	-	-	-
- номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
- эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка, продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	-
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года		151 561	(550)	105 708	420 865	677 584	-	677 584

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Статья	Примечание	2010 год	2009 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	799 304	738 815
Проценты уплаченные	21	(453 642)	(330 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	(535)	138
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 765	37 873
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(101)	355
Комиссии полученные	22	204 769	172 806
Комиссии уплаченные	22	(11 060)	(9 490)
Прочие операционные доходы	23	6 375	5 710
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(381 981)	(407 704)
Уплаченный налог на прибыль	26	(27 969)	(20 488)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		157 925	187 184
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах на счетах в Банке России (центральных банках)		(15 742)	(32 751)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(1 007 851)	(73 295)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(146 812)	(54 368)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(665 209)	(705 692)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	3 006	(9 942)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	30	(95 087)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	2 161 329	816 584
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(12 734)	17 962
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		473 942	50 595
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	9	(517 232)	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10	136 634	(138 384)
Приобретение основных средств	12	(14 844)	(140 121)
Выручка от реализации основных средств	12	1 527	107 739
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(393 915)	(170 766)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	455 952	444 629
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	16	(562 104)	(311 312)
Возврат прочих заемных средств	17	-	(50 000)
Выплаченные дивиденды	28	-	-
Прочие выплаты акционерам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(106 152)	83 317
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(14 921)	21 221
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	(41 046)	(15 633)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		844 486	860 119
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		803 440	844 486

1. Основная деятельность Банка

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество) (далее Банк) – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк работает с 1989 года на основании банковской лицензии № 212, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Москве.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.86/26.

Банк является участником системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс.руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2010 года владел более чем 5% голосующих акций банка:

Акционер	Доля владения, %
Мазаев В.А.	29,967%
Ларионов Н.М.	25,045%
Ганишин В.А.	16,711%
Ганишина М.Н.	13,257%
Баурин В.Д.	6,972%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	8,048%
Итого	100%

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года составляла 448 человек (2009г. – 447 человек).

Банк не имеет дочерних организаций.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2010 году продолжалось восстановление российской экономики после глубокого спада, вызванного мировым финансово-экономическим кризисом. Улучшилось финансовое состояние российских организаций, сократился отток частного капитала, возобновился рост потребительской и инвестиционной активности. За год ВВП увеличился на 4%. Дефицит бюджета за 2010 год составил 3,9% (за 2009 год 5,9%), уровень инфляции как и в 2009 году составил 8,8%. Уровень поступления в бюджет РФ налогов практически достиг уровня докризисного 2008 года.

Улучшилась ситуация в банковской системе. В условиях начавшегося восстановления экономической активности наблюдалось некоторое оживление спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых заемщиков, отмечался рост депозитной базы кредитных организаций.

Осуществлялась реализация механизма государственных гарантий по банковским кредитам нефинансовым организациям, поддержка ипотечного кредитования и программа субсидирования процентных ставок по автокредитам.

Прирост активов в банковском секторе составил за год 13,1%, кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам выросли соответственно на 12,9% и 15,8%.

Вместе с тем, оставался высоким уровень просроченной задолженности по банковским кредитам: объем просроченных корпоративных кредитов снизился на 14,6%, по розничным – вырос на 16,6%.

Активизировался рынок межбанковских кредитов – их объем вырос за год на 2,8%. Вложения в ценные бумаги выросли на 24,6%. В целом за 2010 год объем депозитов юридических лиц увеличился на 11,4%, средств на расчетных и прочих счетах организаций – на 25,5%, вкладов физических лиц – на 35,2%.

Несмотря на перспективы развития и наличие определенных положительных результатов, по мнению многих аналитиков, говорить о выходе из кризиса пока рано. Дальнейшие перспективы функционирования Банка как субъекта российской экономики во многом зависят от эффективности экономических, финансовых, административных мер, предпринимаемых Правительством по преодолению влияния финансового кризиса.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного

комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Они применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Основные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 36.

За исключением влияния пересмотра действующих МСФО, Банк придерживался той же учетной политики и методов расчета, которые применялись в отношении финансовой отчетности, подготовленной за 31 декабря 2009 года.

Банк не производит переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи.

Банк не вносил изменений в сравнительные данные.

Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2010 году

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрен в части распределения совокупного дохода между собственниками материнской компании и держателями неконтролируемого пакета. Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года, сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года, разрешают организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролируемого пакета.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года) меняют определение финансового обязательства таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Вступает в силу с 1 января 2010 года.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, его взаимодействие с другими МСФО. Вступает в силу с 1 января 2010 года.

«Усовершенствования МСФО» выпущены Советом по международным стандартам финансовой отчетности с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Вступают в силу с 1 января 2010 года.

Интерпретация МСФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления. Должна быть раскрыта информация в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

Вышеназванные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2011 года и позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» вступают в силу с 1 января 2013 года. Вводятся новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, все финансовые активы в целях последующей оценки должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» вступают в силу с 1 января 2011. Упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Разъяснения к КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, представляет собой руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» вступают в силу с 1 июля 2011 года. 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.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 «Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года и применяются, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату в качестве актива.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года) меняют определение финансового обязательства таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами.

«Усовершенствования МСФО» выпущены Советом по международным стандартам финансовой отчетности с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Вступают в силу с 1 января 2011 года.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. 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 между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

- биржевых рыночных котировок;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем.

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

- Последняя котировка внешних независимых источников,
- Фактическая цена сделки, совершенной банком на типовых условиях. Если по финансовым инструментам отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, справедливая стоимость по ним может определяться с использованием модели дисконтируемых денежных потоков или анализа финансовой информации об объектах инвестирования.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на момент установления новой ставки происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

Амортизированная стоимость – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных или иных платежей), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При этом не учитываются будущие кредитные риски.

Себестоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, и включает затраты по сделке.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе оценки по первоначальной стоимости, за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости, а здания и недвижимость – по переоцененной стоимости.

Если финансовый актив/обязательство имеют срок погашения менее 1 года и процентная ставка соответствует рыночной, то дисконтирование денежных потоков не производится и справедливая стоимость равна балансовой стоимости (если учетной политикой не оговорено иное).

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», классифицируются как денежные средства, если отсутствуют ограничения на их использование.

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.4. Средства в других банках

Учет средств в банках ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Средства в других банках включают в себя межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные банком в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках (до 1 месяца) не дисконтируются. Стоимость кредитов, предоставленных банком в форме среднесрочных размещений (до 1 года) оценивается как справедливая на основании рыночных ставок на аналогичные размещения. Рыночной ставкой признается фактическая ставка по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованная в Вестнике Банка России, действовавшая на дату предоставления кредита или средняя за неделю, включающую дату предоставления кредита (при отсутствии ставки MIACR на дату предоставления кредита). Межбанковский кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от ставки MIACR по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

При отсутствии рыночных ставок на аналогичные размещения, стоимость кредитов оценивается как справедливая, если применяемая Банком процентная ставка:

- а) несущественно отклоняется от рыночных ставок, определяемых банком в отношении кредитов с аналогичными условиями кредитования, выдаваемых другим категориям клиентов (не банков);
- б) не ниже ставок, применяемых Банком в отношении краткосрочных размещений в банки.

Данные критерии рыночной процентной ставки обусловлены следующим:

- а) в условиях фактического отсутствия рынка среднесрочного межбанковского кредитования или единичности его проявления, выдача такого кредита утрачивает особенности, присущие межбанковскому

кредитованию (в первую очередь его краткосрочный характер) и приравнивает такой кредит к кредитам, предоставляемым иным категориям заемщиков (не банков). При этом процентная ставка по межбанковскому кредиту должна рассматриваться на предмет соответствия рыночной процентной ставке в отношении кредитов клиентам (не банкам) с аналогичными условиями предоставления кредита.

б) в силу существенной зависимости межбанковского рынка от влияний различных факторов, в том числе колебаний курсов валют, ликвидности банковской системы, степени доверия банков друг к другу, соответствия банков новым требованиям нормативных актов ЦБ РФ, политической стабильности, среднесрочные размещения подвержены более высокому риску, в связи с чем процентная ставка по ним должна быть выше, чем по аналогичным краткосрочным кредитам.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании средств в других банках. Средства в других банках обесцениваются только при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить сумму основного долга (или часть), причитающиеся к выплате. Резерв (размер потенциальных убытков) рассчитывается как разница между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью размещенных средств.

4.5. Финансовые активы

Банк разделяет свои финансовые активы на следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести данный актив, в момент его приобретения.

Операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату совершения сделки. Кредиты клиентам учитываются на дату перечисления денежных средств заемщикам.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, определяется исходя из последней по состоянию на отчетную дату цены спроса. В случае отсутствия активного рынка для какого-либо финансового актива (и для некотируемых ценных бумаг) Банк использует методики оценки для определения справедливой стоимости, которые включают анализ последних сделок с этими инструментами на рыночных условиях, анализ дисконтированных потоков денежных средств, модели ценообразования на опционы и другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка. При применении метода дисконтирования потоков денежных средств, ожидаемые будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок Руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по инструментам с аналогичными сроками и условиями, действующая по состоянию на отчетную дату.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда истекает срок прав требования на получение денежных средств по финансовому активу или когда Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

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

Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Финансовый актив классифицируется банком как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он:

- приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- классифицируется в данную категорию при первоначальном признании по причине того, что является частью портфеля финансовых инструментов, если другая часть классифицирована в эту категорию, либо является производным финансовым инструментом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговый портфель ценных бумаг.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в данную категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. При отсутствии активного рынка используется информация о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

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 за период, 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 (наращенные процентные доходы по торговым ценным бумагам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.5.2. Кредиты и дебиторская задолженность

Учет кредитов и дебиторской задолженности ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Банк 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.

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

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Рыночная процентная ставка определяется на момент выдачи (продлонгации) кредита как средневзвешенная процентная ставка по аналогичным кредитам, выданным банком в квартале, предшествующем выдаче оцениваемого кредита. Признаки, по которым устанавливается аналогия: валюта договора; юридический статус заемщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо); срок на который выдан (продлонгирован) кредит (от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года); иные факторы.

Если в квартале, предшествовавшем выдаче оцениваемого кредита, аналогичные по сроку кредиты не выдавались, в качестве расчетной рыночной ставки принимается средневзвешенная ставка по всем кредитам заемщиков данного юридического статуса в соответствующей валюте независимо от срока.

Кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от средневзвешенной ставки по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или в меньшую сторону).

Кредиты (1) без фиксированного срока погашения, (2) выданные на срок до 1 года, (3) с фиксированным сроком погашения, выданные по рыночной процентной ставке, – отражаются в сумме фактических затрат (по балансовой стоимости). По кредитам на сумму менее 500 тыс. руб. амортизированная стоимость может не рассчитываться, если общая сумма таких кредитов в портфеле банка составляет менее 5 %.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам существенно 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.

Справедливая стоимость кредитов определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков (в соответствии с условиями договора) с применением ставки дисконтирования (рыночной ставки на дату выдачи или продлонгации). Периодичность дисконтирования – один месяц. При дисконтировании принимается следующее допущение: все денежные потоки (проценты, частичное погашение кредита) поступают в последний день месяца.

Справедливая стоимость кредитов определяется по формуле:

$$PV = \sum \frac{FV_n}{(1 + I_r)^n}$$

PV – текущая справедливая стоимость кредита,

FV_n – ожидаемый денежный поток по условиям договора в период *n* (проценты по ставке договора и суммы, направляемые в погашение кредита),

I_r – рыночная эффективная процентная ставка,

n – количество периодов дисконтирования.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной (балансовой) стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как «доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных», или как «расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Учет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данная категория включает финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, в частности инвестиционные ценные бумаги, а также долевое участие в уставном капитале других организаций, которые не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), т.е. справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Впоследствии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках на покупку.

При отсутствии котировок финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости в качестве которой может рассматриваться цена недавней продажи.

Финансовые активы без фиксированного срока гашения, не имеющие котировок и по которым не имеется информации о недавней продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по сумме фактических затрат.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Учет финансовых активов, удерживаемых до погашения, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (плюс затраты по сделке), основанной на рыночных котировках на покупку, в качестве которой может рассматриваться:

- обращающиеся на ОРЦБ - средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода,
- обращающиеся на внебиржевом рынке - последняя (перед отчетной датой) котировка на покупку.

Впоследствии финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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. А при их отсутствии по справедливой стоимости, которая основана на амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Порядок формирования резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, аналогичен порядку формирования резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка

возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.5.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Для определения размера потенциальных убытков финансовые активы условно разбиваются на пять категорий:

I (высшая) категория качества (стандартные) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде близка к нулю), финансовое состояние оценивается как хорошее, нет претензий по обслуживанию долга;

II категория качества (потенциально надежные) - умеренный кредитный риск (активы, по которым нет признаков обесценения, но потенциальное обесценение возможно), финансовое состояние оценивается не хуже чем удовлетворительное, претензий по обслуживанию долга нет. В данную группу активов может быть также отнесена реструктурированная задолженность, а также задолженность с коротким сроком просрочки.

III категория качества (сомнительные) - значительный кредитный риск, активы с признаками обесценения – финансовое состояние не может быть оценено как хорошее, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника и/или есть случай нарушения условий договора, выявленные негативные тенденции не носят разовый или сезонный характер, иное;

IV категория качества (проблемные) - высокий кредитный риск, финансовое состояние оценивается как плохое, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника, которые не обусловлены сезонностью или носят разовый характер, нарушаются условия договора;

V (низшая) категория качества (безнадежные) - отсутствует вероятность возврата актива в силу неспособности или отказа должника выполнять обязательства по договору, что обуславливает полное обесценение актива.

Сначала наличие объективных признаков обесценения определяется банком на индивидуальной основе. Активы, классифицированные в I-II категорию качества как потенциально надежные, считаются не имеющими индивидуальных признаков обесценения и подлежат оценке обесценения только на совокупной основе (при наличии схожих характеристик кредитного риска). Активы, отнесенные ко III - V категориям качества, являются индивидуально обесцененными и не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если актив обеспечен, то при определении ожидаемых будущих потоков денежных средств по нему учитывается справедливая стоимость обеспечения за вычетом затрат по его взысканию и реализации. Текущая стоимость обеспечения определяется на основании имеющихся договоров залога, и результатов регулярного мониторинга наличия заложенного имущества и его состояния.

В целях совокупной оценки обесценения (по активам I-II категорий качества), финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, других значимых факторов).

Величина обесценения по таким активам определяется следующим образом: амортизированная стоимость за вычетом текущей стоимости обеспечения умножается на процент резервирования.

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

Резерв формируется в пределах амортизированной стоимости актива. Уровень риска (категория качества) определяется на основании экспертной оценки.

Процент отчисления в резерв определяется следующим образом:

Категория	Процент отчислений в резерв
1	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	25-50 % (индивидуальное обесценение)
4	51-70 % (индивидуальное обесценение)
5	100 % (индивидуальное обесценение)

Нарращенные проценты отражаются в учете в зависимости от категории, присвоенной активу (по уровню кредитного риска), в процентах от суммы, начисленной в соответствии с условиями договоров:

Категория	Доля наращенных процентов, отражаемых в учете
1	100% (при групповом обесценении 99,5 %)
2	99 %
3	75 %
4	49 %
5	0 %

4.5.6. Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

4.6. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. 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 финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. 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 учитывается 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») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. 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 учитывается 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 в финансовой отчетности как ценные бумаги. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций 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».

4.7. Обязательства кредитного характера

Учет прочих обязательств кредитного характера ведется на основании МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера в форме предоставления аккредитивов и гарантий. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера в порядке, аналогичном формированию резерва под обесценение кредитов.

Банк признает обязательства кредитного характера по неиспользованным остаткам кредитных линий и овердрафтов и создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором банк принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита.

4.8. 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; средства в других банках; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.9. Реструктурированные кредиты

Реструктурированными являются кредиты, которые были бы просрочены, если бы не были реструктурированы. Как правило, Банк предоставляет заемщику возможность реструктурировать проблемную ссудную задолженность, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора, пересмотре процентной ставки, предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия пересмотрены, кредит не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки. Если на начало отчетного периода кредит был реструктурирован, но в течение отчетного периода обслуживался нормально, то он может быть переведен в статус текущего кредита.

4.10. Основные средства

Учет основных средств ведется согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

К основным средствам относится имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 20 000 рублей и более.

В целях учета и составления отчетности основные средства разделены на следующие группы:

- земля,
- здания,
- автомобили,
- компьютеры и оргтехника,
- мебель,
- прочее оборудование,
- вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов (незавершенное строительство).

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания банка регулярно переоцениваются. Их стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональным оценщиком. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Доход от переоценки относится на капитал на счет фондов переоценки. 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. 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, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки имеются, 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 применений соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то она 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 изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.11. Инвестиционная недвижимость

Учет инвестиционной недвижимости ведется согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость».

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (на праве собственности или по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого и не занимаемое Банком. Инвестиционной недвижимостью не признается имущество, предназначенное для использования в хозяйственной деятельности, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Если доходы от сдачи в аренду объектов собственности, подпадающих под понятие инвестиционной недвижимости, составляют несущественную долю в общем объеме доходов Банка (менее 5%), а площадь их не превышает 50% всех принадлежащих Банку площадей, то Банк не выделяет их в категорию «Инвестиционная недвижимость», а учитывает в общей сумме находящихся у него основных средств.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Учет групп выбытия ведется согласно МСФО (IFRS) 5 «Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность».

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Банк классифицирует долгосрочный актив (или группу выбытия) как удерживаемые для продажи, если его балансовая стоимость будет погашаться в основном через реализацию, а не через последовательное использование. Чтобы выполнялось данное условие, долгосрочный актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной реализации в существующем состоянии, с учетом исключительно тех условий, которые являются обычными и принятыми при реализации таких активов (групп выбытия), причем вероятность такой реализации должна быть высокой.

Высокая вероятность реализации в обязательном порядке предполагает твердое следование руководством плану реализации актива (группы выбытия), должна активно внедряться программа поиска покупателя и выполнения плана. Актив (группа выбытия) должен активно предлагаться по цене, являющейся обоснованной относительно его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение реализации в качестве завершенной сделки должно быть возможно в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (группы выбытия) как удерживаемых для продажи.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и представляет собой отдельное подразделение Банка.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

4.13. Амортизация

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

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| - здания | 1,0 – 2,0 % в год, |
| - автомобили | 10,0 – 14,3 % в год, |
| - компьютеры и оргтехника | 4,5 – 12,5 % в год, |
| - мебель | 6,7 – 10,0 % в год, |
| - прочее оборудование | 1,0 – 50,5 % в год. |

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 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 необходимости его амортизации.

4.14. Операционная аренда

Учет аренды ведется согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда».

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.15. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с МСФО (IAS) 38 «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 неограниченные 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 года. 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 неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и а) с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в б) размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.16. Прочие активы

Данная категория включает приобретенные банком драгоценные металлы, дебиторскую задолженность по расчетам с клиентами (кроме задолженности, которая, по сути, представляет собой кредит банкам или клиентам), с бюджетом (по налогам кроме налога на прибыль) и внебюджетными фондами, хозяйственным операциям.

В целях оценки обесценения прочих активов банк использует следующие подходы:

1. Уплаченная банком госпошлина, а также просроченная дебиторская задолженность оцениваются со 100 % риском обесценения.
2. Дебиторская задолженность, представляющая собой авансовые платежи банка в рамках постоянно действующих договоров на предоставление банку услуг, не рассматривается на предмет обесценения до появления факторов, прямо указывающих на обесценение актива.
3. Требования к контрагентам, превышающие 100 тыс. руб., рассматриваются на предмет обесценения по следующим критериям:
 - финансовое положение контрагента,
 - наличие задолженности перед банком по другим операциям,
 - история делового сотрудничества,
 - наличие отраслевого, рыночного или иного риска по сделке или в деятельности контрагента,
 - другие факторы, способные оказать влияние на обесценение актива.

В зависимости от наличия указанных критериев требование банка классифицируется в одну из 5 групп:

Группа риска	Признак	% отчисления в резерв под обесценение
1	Риск отсутствует	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	Умеренная потенциальная угроза обесценения	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	Серьезная потенциальная или умеренная реальная угроза обесценения	25 % (индивидуальное обесценение)
4	Реальная угроза частичного обесценения	51 % (индивидуальное обесценение)
5	Актив полностью обесценен	100 % (индивидуальное и/или групповое обесценение)

4. Требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс.руб, оцениваются банком без рассмотрения финансового состояния и классифицируются со 100 % риском на основании консервативного подхода, а также незначительности для банка таких активов.

4.17. Заемные средства

Учет заемных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. 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 доходности.

При оценке справедливой стоимости заемных средств Банк использует следующие подходы:

1. Средства клиентов

Депозиты юридических лиц (не банков)

Рыночные ставки по привлеченным средствам клиентов (не банков) основываются на данных банковской статистики (по региону). В качестве рыночных принимаются сложившиеся в соответствующем периоде по региону фактические средневзвешенные ставки по привлеченным депозитам. При этом сопоставляются ставки по депозитам, привлеченным на аналогичных условиях (срок, валюта). Процентная ставка, отличная от рыночной более чем на 20%, считается нерыночной.

При отсутствии банковской статистики о ставках привлечения, в качестве рыночной банк определяет процентную ставку, рассчитанную как разность между сложившейся в предыдущем квартале ставкой по выдаваемым Банком кредитам (в соответствующей валюте, на соответствующий срок и при условии, что ставки по этим кредитам соответствуют рыночным) и маржой Банка, необходимой для обеспечения минимальной доходности банка. Рассчитанная таким образом максимально возможная процентная ставка по привлечению средств юридических лиц рассматривается банком как рыночная, то есть позволяющая осуществлять банку прибыльную деятельность по размещению привлеченных средств.

Средства населения

Справедливая стоимость привлеченных банком средств населения во вклады соответствует балансовой и не пересчитывается в связи с тем, что применяемые банком ставки по привлечению средств населения соответствуют сложившемуся в регионе рынку привлечения сбережений (отклонения по тем или иным видам вкладов крайне незначительны).

Остатки на расчетных/текущих счетах юридических лиц

Банк рассматривает остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц как средства, размещенные до востребования (краткосрочные), в связи с чем считает балансовую стоимость этих пассивов равной справедливой стоимости.

2. Средства банков

В качестве рыночных ставок по привлеченным средствам банков (межбанковским кредитам и иным заемным средствам) принимаются фактические ставки по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованные в Вестнике Банка России, действовавшие на дату привлечения или средняя за неделю, включающую дату привлечения (при отсутствии ставки MIACR на дату привлечения). Средства банков считаются привлеченными на рыночных условиях, если ставка привлечения отличается от ставки MIACR не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

3. Прочие заемные средства

Оценка справедливой стоимости прочих заемных средств (субординированные кредиты, срочные заемные средства от юридических лиц (не банков), кредиторская и дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам, обязательства по финансовой аренде, по договорам продажи и обратного выкупа) производится на индивидуальной основе с применением рыночных ставок по подобным операциям, а при их отсутствии – аналогично расчету процентной ставки по депозитам юридических лиц (не банков).

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Учет выпущенных долговых обязательств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

При оценке справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств с процентными ставками, отличными от рыночных, Банк применяет подход, аналогичный определению справедливой стоимости заемных средств. Выпуск срочных векселей (дисконтных или процентных) приравнивается к привлечению средств юридических лиц. Справедливая стоимость векселей выпускаемых сроком погашения «по предъявлении» принимается равной балансовой.

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.21. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, по которым согласно уставным документам объявлена обязательная минимальная сумма ежегодно выплачиваемых дивидендов, и имеющие преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.23. Дивиденды

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

4.24. Налог на прибыль

Учет налогов на прибыль ведется согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение соответствует фактически рассчитанным налогам по налоговой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Из чувства осторожности Банк не признает на балансе отложенный налоговый актив.

4.25. Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов Банка осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начислений с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход также включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Учет операций в иностранной валюте производится в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, являющейся функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

Признание действующего валютного курса на дату операции (курс-спот). Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату, если погашение не произошло в том же периоде, в котором произошло событие.

Курсовые разницы, связанные с денежными статьями включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Неденежные статьи (основные средства, товарно-материальные запасы и т.д.), учтенные по фактической стоимости приобретения отражаются в отчетности по курсу –спот на дату совершения операции

Неденежные статьи, учтенные по справедливой стоимости (финансовые инструменты, основные средства), приводятся в отчетности по курсу-спот на момент определения стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей показываються в отчете о движении денежных средств для сбалансирования показателей наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

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 (2009г: 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009г: 43,3883 за 1 евро).

4.27. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие 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 балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.28. Взаимозачеты

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

4.29. Учет влияния инфляции

Учет влияния инфляции ведется согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Все показатели финансовой отчетности представляются в сопоставимом денежном выражении на дату баланса. Все операции, активы, обязательства и собственный капитал скорректированы с учетом изменения покупательской способности рубля с даты их возникновения до даты баланса. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства корректируются с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании проводится оценка потенциального обесценения этих активов, и, где необходимо, их стоимость снижается до их возмещаемой стоимости.

Компоненты собственных средств акционеров корректируются с использованием ИПЦ с даты операций.

4.30. 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 отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам.

Работники оказывают услуги Банку на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной, разовой или временной основе, согласно условиям трудовых договоров и в соответствии с

законодательством Российской Федерации. Учет расходов по заработной плате подразделений Банка осуществляется централизованно на балансе головного Банка.

При определении расходов на оплату труда в расчет принимается фактическая численность персонала.

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

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

4.32. Операции со связанными сторонами

Учет операций со связанными сторонами ведется согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

Связанными с Банком сторонами являются члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и / или указанных выше лиц.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Банк относит к денежным средствам и их эквивалентам деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах, а также средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», если отсутствуют ограничения на их использование:

	2010 год	2009 год
Наличные средства	334 440	348 387
Остатки на счетах в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	250 575	296 325
Корреспондентские счета в банках:	227 495	199 802
- Российской Федерации	29 703	24 748
- других стран	197 792	175 054
Расчеты с валютной биржей	2	6 000
Счета по брокерскому обслуживанию	2	7
Итого денежных средств и их эквивалентов	812 514	850 521
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(9 074)	(6 035)
Итого денежных средств и их эквивалентов	803 440	844 486

Из статьи «Денежные средства» исключены неснижаемые остатки на счетах в банке-контрагенте. В случае закрытия этих счетов они будут возвращены в Банк, однако в повседневных расчетах использоваться не могут.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2010 год	2009 год
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам	0	252 479
Погашение кредитов неденежными активами	0	(252 479)

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 13, в котором дается подробное описание активов, полученных Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

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. На отчетную и предыдущую отчетную дату все ценные бумаги классифицированы Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли:

	2010 год	2009 год
Облигации федерального займа (ОФЗ)	371 757	35 050
Облигации Банка России (ОБР)	583 298	-
Корпоративные облигации	185 426	92 069
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 140 481	127 119

Ниже приведен анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010г. и за 31 декабря 2009г.:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2010 года							
Торговые долговые обязательства	1 140 481				1 140 481		1 140 481
31 декабря 2009 года							
Торговые долговые обязательства	127 119	-	-	-	127 119	-	127 119

Все активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют обращение на бирже. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приведен анализ качества активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов:

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства	-	1 140 481	-	-	-	1 140 481
Итого	-	1 140 481	-	-	-	1 140 481

31 декабря 2009 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства		127 119	-	-	-	127 119
Итого		127 119	-	-	-	127 119

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 19.01.2011 г. до 24.11.2021г., купонный доход в 2010 году от 5,8% до 10,0 % и доходность к погашению от 2,1% до 7,51 %, в зависимости от выпуска. Оценка платежеспособности эмитента ценных бумаг (Российской Федерации) произведена в соответствии с рейтинговой оценкой «Стэндарт энд Пурс» от 21.12.2009 г. (долгосрочный суверенный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте подтвержден на уровне «BBB+», при этом прогноз по рейтингам Российской Федерации пересмотрен с «Негативного» на «Стабильный»). Краткосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте подтвержден на уровне «A-2».

В портфеле Банка находятся облигации Банка России сроком погашения 15.03.2011г., выпущены в валюте Российской Федерации номиналом 1 тыс. руб. за штуку, облигации дисконтные, доходность к погашению 3,57%.

Корпоративные облигации представлены вложениями в долговые обязательства юридических лиц-резидентов, юридических лиц-нерезидентов и банков-резидентов.

Банком приобретены облигации эмитента ОАО «РЖД» сроком погашения 06.07.2011г. с купонным доходом 8,5%.

Банком так же сделаны вложения в еврооблигации эмитента ОАО «Газпром» с номиналов в USD, сроком погашения 01.03.2013 и купонным доходом 9,625 %.

Вложения в долговые обязательства банков-резидентов представлены в портфеле банка следующими эмитентами:

- еврооблигации ОАО «НОМОС-БАНК» номиналом в USD, сроком погашения 17.12.2012 г., купонным доходом 9,25 %;

- еврооблигации ОАО «Промсвязьбанк» номиналом в USD, сроком погашения 23.05.2012 г., купонным доходом 9,625 %.

Вложения в долговые обязательства юридических лиц-нерезидентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в EURO. Еврооблигации в портфеле банка по состоянию за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 30.06.2011г. до 09.12.2012г., купонный доход от 4.56% (GAZ Capital) до 8.25% (VTB Capital).

Банк не имеет лицензии ФСФР Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами.

Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

7. Средства в других банках

Банк относит к данной категории финансовых активов межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), а также приобретенные векселя банков:

	2010 год	2009 год
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	630 083	570 094
Средства, перечисленные банкам-нерезидентам в покрытие аккредитивов и контргарантий	1 641	14 858
Депозиты в банках-резидентах	100 355	-
Прочие средства в банках (требования банка по переводам средств физ. лиц без открытия счета)	735	570
Векселя кредитных организаций	-	32
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(32)
Итого средств в других банках	732 814	585 522

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2010 год		2009 год	
	векселя	кредиты	векселя	кредиты
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	32	-	33	-
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	32	-	1	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	-	-	32	-

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2010 года							
Кредиты и депозиты в других банках (по величине банков)	732 814	-	-	-	732 814	-	732 814
В Банке России	630 083	-	-	-	630 083	-	630 083
В российских банках (в 20 крупнейших)	100 355	-	-	-	100 355	-	100 355
В других российских банках	735	-	-	-	735	-	735
В крупных банках стран ОЭСР	1 641	-	-	-	1 641	-	1 641
Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)	732 814	-	-	-	732 814	-	732 814
Банк России	630 083	-	-	-	630 083	-	630 083
Банки с рейтингом от А- до А+	1 641	-	-	-	1 641	-	1 641
Банки с рейтингом ниже А-	101 090	-	-	-	101 090	-	101 090
Банки не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2009 года							
Кредиты и депозиты в других банках (по	585 522	-	-	32	585 554	(32)	585 522

величине банков)							
<i>В Банке России</i>	570 094	-	-	-	570 094	-	570 094
<i>В российских банках (в 20 крупнейших)</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>В других российских банках</i>	570	-	-	32	602	(32)	570
<i>В крупных банках стран ОЭСР</i>	14 858	-	-	-	14 858	-	14 858
Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)	585 522	-	-	32	585 554	(32)	585 522
<i>Банк России</i>	570 094	-	-	-	570 094	-	570 094
<i>Банки с рейтингом от А- до А+</i>	14 858	-	-	-	14 858	-	14 858
<i>Банки с рейтингом ниже А-</i>	570	-	-	-	570	-	570
<i>Банки не имеющие рейтинга</i>	-	-	-	32	32	(32)	0

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 630 000 тыс. руб. размещены в Банке России сроком до 30 дней по эффективной ставке 3,0%.

Средства в других банках размещаются без обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 732 814 тыс. руб. (2009 г.: 585 522 тыс. руб.) См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк не предоставлял кредитов связанным сторонам.

По состоянию за 31 декабря 2010 года банк имел остатки денежных средств (без учета Банка России), превышающие 10 млн. руб. в 2 кредитных организациях (2009г: в 1 кредитной организации). Банк не имел остатков денежных средств, размещенных в банках, превышающих 10% капитала (без учета Банка России) за 31 декабря 2010г. и за 31 декабря 2009г. Доля кредитов, размещенных в Банке России, составила 91% (2009г: 90%) капитала.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010 год	2009 год
Срочные кредиты	5 109 599	4 553 462
Просроченные кредиты	326 485	138 350
За вычетом резерва под обесценение	(810 091)	(625 727)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 625 993	4 066 085

В разрезе классов кредиты и дебиторская задолженность по отраслевой принадлежности за 31 декабря 2010 года выглядят следующим образом:

	<i>Промышленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	842 617	1 133 518	1 654 206	-	3 630 341
<i>Кредиты предпринимателям</i>	2 267	625 624	89 542	-	717 433
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	139 305	139 305
<i>Жилищные кредиты</i>	-	-	-	138 914	138 914
Итого кредиты и дебиторская задолженность	844 884	1 759 142	1 743 748	278 219	4 625 993

за 31 декабря 2009 года:

	<i>Промышленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	858 763	960 848	1 374 587	-	3 194 198
<i>Кредиты предпринимателям</i>	11 265	604 636	128 958	-	744 859
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	71 136	71 136
<i>Жилищные кредиты</i>	-	-	-	55 892	55 892
Итого кредиты и дебиторская задолженность	870 028	1 565 484	1 503 545	127 028	4 066 085

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2010:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты предпринимателям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Жилищные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	491 298	103 294	30 688	447	625 727
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	205 839	(32 035)	11 000	(440)	184 364
Кредиты, списанные в течение года	-	-	-	-	-

как безнадежные ко взысканию					
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	697 136	71 260	41 688	7	810 091

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2009г:

	<i>Кредиты юридически м лицам</i>	<i>Кредиты предпринимат елям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Жилищные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	369 203	80 285	27 059	844	477 391
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	122 095	23 009	3 634	(397)	148 341
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	-	(5)	-	(5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	491 298	103 294	30 688	447	625 727

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010г:

	<i>Кредиты юридически м лицам</i>	<i>Кредиты предпринимат елям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Жилищные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>необеспеченные</i>	124 500	67 241	20 559	-	212 300
<i>Обеспеченные:</i>	3 505 841	650 192	118 355	139 305	4 413 693
- объектами недвижимости	2 490 431	555 345	89 092	136 749	3 271 617
Денежными депозитами	-	-	381	332	713
Поручительствами	527 487	94 847	27 127	2 224	651 685
Прочими активами	487 923	-	1 755	-	489 678
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 630 341	717 433	138 914	139 305	4 625 993

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009г:

	<i>Кредиты юридически м лицам</i>	<i>Кредиты предпринимат елям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Жилищные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>необеспеченные</i>	288 729	73 521	17 812	5 109	385 171
<i>Обеспеченные:</i>	2 905 469	671 338	53 324	50 783	3 680 914
- объектами недвижимости	1 836 727	604 178	30 546	48 511	2 519 962
Денежными депозитами	-	-	503	-	503
Поручительствами	639 245	67 160	19 910	2 272	728 587
Прочими активами	429 497	-	2 365	-	431 862
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 194 198	744 859	71 136	55 892	4 066 085

Ниже приведена оценка полученного обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2010г и за 31 декабря 2009г.:

	<i>За 31 декабря 2010 года</i>		<i>За 31 декабря 2009 года</i>	
	<i>Договорная стоимость полученного обеспечения</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Договорная стоимость полученного обеспечения</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	23 031 044	609 168	17 610 420	73 891
<i>Кредиты предпринимателям</i>	5 176 144	40 368	4 969 203	-
<i>Кредиты населению</i>	1 830 680	-	447 350	-
Итого	30 037 868	649 536	23 026 973	73 891

В соответствии с Учетной политикой по МСФО в качестве обеспечения, учитываемого при определении будущих денежных потоков (справедливой стоимости), принимается высоколиквидное обеспечение в виде залога котируемых ценных бумаг, собственных долговых обязательств банка, размещенного в банке гарантийного депозита, полученных гарантий и поручительств, при соответствии этого обеспечения критериям, позволяющим отнести это обеспечение к высоколиквидному.

Ниже приведен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010г и за 31 декабря 2009г:

классы	Текущие	Реструктурир ованные	Просроченные, но не реструктуриров	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
--------	---------	----------------------	------------------------------------	-------------------------	---------------	--------	--------------

			анные и не обесцененные				
31 декабря 2010 года							
Кредиты юридическим лицам	2 822 244	196 559	-	1 308 674	4 327 477	(697 136)	3 630 341
Кредиты предпринимателям	580 369	23 979	-	184 345	788 693	(71 260)	717 433
Потребительские кредиты	118 352	16 052	-	46 198	180 602	(41 688)	138 914
Жилищные кредиты	138 583	729	-	-	139 312	(7)	139 305
Итого кредиты за 31 декабря 2010г.	3 659 548	237 319	-	1 539 217	5 436 084	(810 091)	4 625 993
31 декабря 2009 года							
Кредиты юридическим лицам	2 398 853	109 813	-	1 176 830	3 685 496	(491 298)	3 194 198
Кредиты предпринимателям	542 514	25 408	-	280 231	848 153	(103 294)	744 859
Потребительские кредиты	57 269	7 705	-	36 850	101 824	(30 688)	71 136
Жилищные кредиты	54 551	-	-	1 788	56 339	(447)	55 892
Итого кредиты за 31 декабря 2009г.	3 053 187	142 926	0	1 495 699	4 691 812	(625 727)	4 066 085

Ниже приведен анализ кредитов по длительности просрочки по состоянию за 31 декабря 2010. и за 31 декабря 2009г.:

	За 31 декабря 2010 года					За 31 декабря 2009 года				
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредиты
Просроченные	289 388	13 081	24 016	-	326 485	113 508	6 680	18 162	-	138 350
До 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31-90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91-180	4 140	-	-	-	4 140	40 902	-	-	-	40 902
Более 180 дней	285 248	13 081	24 016	-	322 345	72 606	6 680	18 162	-	97 448

На 31 декабря 2010 года Банк имеет 125 заемщиков, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (2009г: 105 заемщиков). Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 4 035 249 тыс. руб. или 87% от общего кредитного портфеля (2009г: 3 515 914 тыс.руб. или 86%).

Наибольшая оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных одному заемщику, составляет 143 857 тыс. руб. или 21,23% капитала (2009г: 139 051 тыс. руб. или 21,2%), наибольший размер кредитов, предоставленных группе связанных заемщиков –151 452 тыс. руб. или 22,35% капитала (2009г: 137 891 тыс.руб. или 21,1%).

На 31 декабря 2010 года Банк имеет 18 заемщиков, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (2009г: 17 заемщиков). Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 1 499 505 тыс. руб. или 32,4% от общего кредитного портфеля (2009г: 1 617 228 тыс.руб. или 39,8%).

Общая сумма кредитов, предоставленных сотрудникам Банка, составляет 28 937 тыс. руб., или 0,6% кредитного портфеля.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых в качестве обеспечения, определена путем индексации на дату выдачи кредита на основе внутренних рекомендаций при проведении проверок залога.

За 31 декабря 2010г. и 31 декабря 2009 года Банк не имел дебиторской задолженности, классифицируемой как финансовый актив.

В отчете о прибылях и убытках за 2010 г. отражен убыток в сумме 22 994 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам, отличным от рыночных (2009 г.: убыток в сумме 45 346 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

В течение 2010 г. Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год	2009 год
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	19	19
Векселя	502 582	0
Ипотечные жилищные кредиты	24 284	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	526 885	19

Долевые ценные бумаги представлены акциями одной российской компании. Данные финансовые инструменты отражены в балансе по себестоимости, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка. Справедливая оценочная стоимость для данного актива определена на основании цены последней сделки.

Финансовые активы для продажи включают ипотечные жилищные кредиты, выданные банком с целью их дальнейшей перепродажи ипотечным корпорациям. Выкуп залдных по этим кредитам осуществляется в короткие сроки (в течение трех месяцев) после предоставления кредита. Банк не несет кредитных рисков по проданным кредитам.

Далее представлена информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихсх в наличии для продажи в отношении кредитного риска, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Текущие и необесцененные	Векселя	Итого
- <i>крупных российских банков</i>	502 582	502 582
В т.ч. с рейтингом:		
- от AA- до AA+	98 487	98 487
-с рейтингом ниже A-	404 095	404 095
Итого долговых финансовых активов, имеющихсх в наличии для продажи	502 582	502 582

Векселя банков приобретались с возможной целью их продажи до срока погашения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Банк не имеет просроченных ценных бумаг и бумаг, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк не имеет активов, классифицируемых в данную категорию. На отчетную дату 31 декабря 2009 года в нее классифицировались приобретенные векселя российских банков.

	2010 год	2009 год
Векселя банков	0	134 418
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	134 418

Ниже приведен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

	2010 год	2009 год
<i>Текущие необесцененные:</i>		
-крупные российские банки	-	134 418
С рейтингом:	-	
Ниже A-	-	134 418
Итого текущие и необесцененные	-	134 418
<i>Просроченные</i>	-	-
<i>Пересмотренные</i>	-	-
<i>Индивидуально обесцененные</i>	-	-
Долговые финансовые инструменты до вычета резерва	-	134 418
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	134 418

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения. Банк не имеет финансовых активов, отнесенных в данную категорию, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения, выпущенных связанными сторонами.

11. Прочие активы

	2010 год	2009 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 694	9 920
Предоплата по налогам	43	1
Денежные средства с ограниченным правом использования	9 074	6 035
Расходы будущих периодов	461	784
Драгоценные металлы	254	3 191
Прочее	59	3 208
За вычетом резерва под обесценение	(3 513)	(4 681)
Итого прочие активы	18 072	18 458

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2010 год	2009 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	4 681	1 584
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(1054)	3 253
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(114)	(156)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	3 513	4 681

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Информация по прочим активам, представляющим собой требования к связанным сторонам приведена в Примечании 33.

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по счетам основных средств:

	Зем- ля	Здания	Транс- порт	Компью- теры и оргтех- ника	Ме- бель	Прочее обору- дова- ние	Неза- вер- шенное строи- тель- ство	Итого основ- ных средст- в	НМА	Итого
2009 год										
Стоимость на 1 января 2009 года	623	122 414	17 206	13 996	863	31 506	6 586	193 194	27	193 221
Накопленная амортизация	-	(2 603)	(4 189)	(8 996)	(306)	(11 569)	-	(27 663)	(14)	(27 677)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 г.	623	119 811	13 017	5 000	557	19 937	6 586	165 531	13	165 544
Поступления	-	39 066	2 257	1 311	166	3 907	43 839	90 546	-	90 546
Выбытие	-	(3 406)	(620)	(57)	-	(1 260)	(50 213)	(55 556)	-	(55 556)
Переоценка	-	14 198	-	-	-	-	-	14 198	-	14 198
Амортизацио- нные отчисления	-	2 603	(1 769)	(1 408)	(109)	(3 117)	-	(3 800)	(2)	(3 802)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 г.	623	172 272	12 885	4 846	614	19 467	212	210 919	11	210 930
Стоимость за 31 декабря 2009 года	623	172 272	18 843	15 250	1 029	34 153	212	242 382	27	242 409
Накопленная амортизация	-	-	(5 958)	(10 404)	(41 5)	(14 686)	-	(31 463)	(16)	(31 479)
2010 год										
Поступления	7 744	2 664	1 750	1 124	-	1 562	14 925	29 769	-	29 769
Выбытие	-	-	(1 219)	(100)	-	(208)	(14 925)	(16 452)	-	(16 452)
Амортизацио- нные отчисления	-	(2 664)	(1 522)	(1 668)	(114)	(4 256)	-	(10 224)	(2)	(10 226)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	8 367	172 272	11 894	4 202	500	16 565	212	214 012	9	214 021
Стоимость за 31 декабря 2010 года	8 367	174 936	19 374	16 274	1 029	35 507	212	255 699	27	255 726
Накопленная амортизация	-	(2 664)	(7 480)	(12 072)	(529)	(18 942)	-	(41 687)	(18)	(41 705)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	8 367	172 272	11 894	4 202	500	16 565	212	214 012	9	214 021

Незавершенное строительство представляет собой строительство и ремонт помещений и оборудования дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены товарными знаками и правами на использование рисунков и слайдов.

По мнению руководства Банка возмещаемая стоимость основных средств примерно равна балансовой, а ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2009 г. Оценка выполнялась действительным членом Российского общества оценщиков и была основана на использовании метода прямой оценки полной восстановительной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 130 069 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На отчетную дату 31 декабря 2010 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 24 361 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств.

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

13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2010 год	2009 год
Активы группы выбытия, удерживаемые для продажи		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Средства в других банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
-Инвестиционная недвижимость	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-
Гудвилл	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
Прочие активы	252 479	252 479
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		
Обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(25 248)	-
Итого долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	227 231	252 479

В счет погашения ссудной задолженности Прио-Внешторгбанк (ОАО) на правах полной или долевой собственности в соответствии с соглашениями о предоставлении отступных приобрел следующее имущество:

Актив	Стоимость, руб.
Движимое имущество	8 310 935
Здание оздоровительного центра площадью 2087,3 кв. м	111 063 733
Квартира площадью 29,2 кв. м	4 000 000
Нежилое здание площадью 1946,2 кв. м	124 104 065
Земельный участок площадью 1463,8 кв. м	5 000 000
Итого	252 478 733

При приобретении данного имущества Банком были рассмотрены перспективы его дальнейшего использования. В связи с экономической нецелесообразностью использования данного имущества в собственной деятельности было принято решение о его реализации. Банком разработан План продажи имущества. Заключен договор на предпродажную подготовку объектов для поддержания в работоспособном, инвестиционно-привлекательном состоянии, проводятся другие мероприятия по реализации данных активов. В связи с неопределенностью сроков продажи, вызванной отсутствием спроса, банк рассматривает указанные активы как частично обесцененные.

14. Средства других банков

	2010 год	2009 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	78	48
Итого средств других банков	78	48

На отчетную дату 31 декабря 2010 года банк не имеет кредитов, полученных от других банков (2009г: 0 тыс. руб.). В качестве средств других банков рассматриваются суммы на корсчете до выяснения (78 тыс. руб.), так как известно, что впоследствии эти деньги были возвращены в банки, из которых они поступили.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 г. и 31 декабря 2009 года. См. Примечание 32.

В отчете о прибылях и убытках доход/расход от привлечения кредитов по ставкам, отличным от рыночных, отсутствует.

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк не имеет связанных сторон среди банков.

15. Средства клиентов

	2010 год	2009 год
Государственные и общественные организации	18 384	9 264
- текущие/расчетные счета	18 384	9 264
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 357 966	1 726 271
- текущие/расчетные счета	2 212 506	1 547 058
- срочные депозиты	145 460	179 213
Физические лица	5 136 407	3 625 927
- текущие счета/ счета до востребования	345 527	277 946
- срочные вклады	4 790 880	3 347 981
Итого средств клиентов	7 512 757	5 361 462

В 2010 году Банк привлекал депозиты юридических лиц по ставкам отличным от рыночных. Доход от привлечения депозитов по ставкам ниже рыночных в сумме 443 тыс. руб. (2009г: доход в сумме 239 тыс. руб.) отражен в отчете о прибылях и убытках.

Банк не имеет клиентов, остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах которых превышают 10 % всех средств клиентов.

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2010 год		2009 год	
	сумма	%	сумма	%
Муниципальные органы	3	0	2	0
Промышленность	562 767	7.5	450 494	8.4
Недвижимость	54 350	0.7	47 170	0.9
Торговля	565 241	7.5	365 429	6.8
Сельское хозяйство	99 068	1.3	82 290	1.5
Транспорт и связь	40 243	0.5	45 577	0.9
Строительство	564 886	7.5	289 306	5.4
Негосударственные некоммерческие организации, в т.ч.	102 172	1.4	85 627	1.6
- товарищества собственников жилья	10 835	-	6 166	-
Частные лица	5 136 407	68.4	3 625 927	67.6
Прочие отрасли экономики	387 620	5.2	369 640	6.9
Итого средств клиентов	7 512 757	100.0%	5 361 462	100.0%

За 31 декабря 2010 года Банк имел 51 клиента (2009г.: 35 клиентов) с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 303 328 тыс. руб. (2009г: 882 839 тыс. руб.) или 17,3 % (2008г: 16,5 %) средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 512 757 тыс. руб. (2009 г.: 5 361 462 тыс. руб.). См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010 год	2009 год
Векселя	102 649	208 171
Сберегательные сертификаты	11	10
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	102 660	208 181

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 102 660 тыс. руб. (2009 г.: 207 818 тыс. руб.). См. Примечание 32. Выпущенные векселя принимаются Банком к погашению по номинальной стоимости, в связи с чем прибыли/убытки от выкупа векселей не возникают.

Географический анализ, анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

За 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

17. Прочие обязательства

	2010 год	2009 год
Кредиторская задолженность	1 625	387
Расчеты по конверсионным операциям	-	2 922
Налоги к уплате	7 347	6 730
Резерв по оценочным обязательствам	2 350	1 742
Прочее (суммы до выяснения)	499	12 637
Итого прочие обязательства	11 821	24 418

Ниже представлено изменение резерва по оценочным обязательствам:

	2010 год	2009 год
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 742	5 861
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	608	(4 119)
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года	2 350	1 742

Резерв по оценочным обязательствам создан под возможные убытки по выданным банком гарантиям.

За 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательства перед связанными сторонами не числятся.

18. Уставный капитал

	2010 год			2009 год		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924

акции							
Итого уставный капитал	34 965 000	34 965	151 561	34 965 000	34 965	151 561	

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. По состоянию за 31 декабря 2010г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов составляет 15 % от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Привилегированные акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

За 31 декабря 2010 года Банк не имел собственных акций, выкупленных у акционеров.

19. Нераспределенная прибыль / накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 года накопленная нераспределенная прибыль Банка (прибыль 2010 года) составила 54 790 тыс. руб. (за 2009 год: 14 951 тыс. руб.).

Годовое собрание акционеров за 2010 год проведено до даты подписания финансовой отчетности. Решено направить полученную прибыль в сумме 54 790 тыс. руб.:

- на выплату дивидендов за 2010 год по привилегированным акциям в сумме 2 тыс. руб.
- на увеличение собственных средств банка в сумме 54 788 тыс. руб.

20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2010 год	2009 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(550)	0
Основные средства:		
-Изменение фонда переоценки	0	18 946
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(550)	18 946
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(8)	(3 824)
- Изменение фонда переоценки основных средств	(8)	(3 824)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(558)	15 122

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. В течение 2009 года фонд переоценки основных средств увеличился на 18 946 тыс. руб., что связано с проведением в 2009 году переоценки принадлежащих банку объектов недвижимости. В 2010 году указанные события (продажа или обесценение) не происходили, фонд переоценки основных средств не менялся.

21. Процентные доходы и расходы

	2010 год	2009 год
Процентные доходы		

Кредиты и дебиторская задолженность	839 822	730 468
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	31 279	8 535
Средства в других банках	440	29
Средства, размещенные в Банке России	24 596	31 171
Корреспондентские счета в других банках	587	1 461
Депозиты «овернайт» в других банках	35	42
Прочее	2 891	6 213
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости	899 650	777 919
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 502	4 094
Итого процентные доходы	928 152	782 013
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(20 043)	(21 526)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(5 078)	(185)
Прочие заемные средства	-	(3 352)
Срочные вклады физических лиц	(442 532)	(304 384)
Срочные депозиты банков	(17)	(21)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(547)
Депозиты «овернайт» других банков	(2)	(4)
Текущие/расчетные счета	(1 079)	(701)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(468 751)	(330 720)
Чистые процентные доходы	459 401	451 293

22. Комиссионные доходы и расходы

	2010 год	2009 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	56 060	48 850
Комиссия по кассовым операциям	65 842	59 140
Комиссия за инкассацию	36 808	32 539
Комиссия по выданным гарантиям	6 614	3 089
Комиссия по операциям с ценными бумагами	3	16
Прочее	39 512	29 261
Итого комиссионных доходов	204 839	172 895
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 363)	(6 571)
Комиссия по кассовым операциям	(975)	(1 518)
Прочее	(1722)	(1 401)
Итого комиссионных расходов	(11 060)	(9 490)
Чистый комиссионный доход	193 779	163 405

23. Прочие операционные доходы

	2010 год	2009 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	27	46
Доход от сдачи имущества в аренду	5 451	5 243
Доходы от реализации основных средств	85	2 054
Прочее	897	421
Итого прочих операционных доходов	6 460	7 764

24. Административные и прочие операционные расходы

	2010 год	2009 год
Расходы на персонал	(190 798)	(187 610)
Амортизация основных средств	(11 673)	(9 163)
Обесценение стоимости основных средств	-	(282)
Расходы по операционной аренде основных средств	(97 300)	(109 912)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(21 374)	(16 919)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(26 334)	(23 970)
Реклама и маркетинг	(2 900)	(4 246)
Административные расходы	(4 912)	(3 802)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(10 149)	(9 453)
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	(17 083)	(11 943)
Расходы по переуступки прав требования	-	(25 642)
Прочее	(9 768)	(12 758)
Итого операционные расходы	(392 291)	(415 700)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный Фонд РФ в размере 31 063 тыс. руб. (2009г: 30 327 тыс. руб.).

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

	2010 год		2009 год	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации (Облигации Федерального займа и Облигации	1 121	-	511	-

Банка России)				
Корпоративные облигации	(1 044)	-	104	-
Облигации кредитных организаций	(348)	-	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(271)	0	615	0

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

26. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010 год	2009 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	36 985	21 917
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	327	1 001
- влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	37 312	22 918

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010 год	2009 год
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	60 475	53 394
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (20%)	12 095	10 679
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствие с национальной системой налогового учета	9 547	4 602
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	205	(172)
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствие с национальной системой налогового учета и не принимаемые к расчету прибыли	1 262	(1 131)
Прочее	14 203	8 940
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	37 312	22 918

Отложенное налоговое обязательство в сумме 24 361 тыс. руб. (2009г: 24 353 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15 %.

	2010 год	2009 год
Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(6 051)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(79 418)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(2 787)

Основные средства (кроме изменения стоимости, отнесенной на капитал)	(192 453)	(223 603)
Прочие активы	(22 462)	(50 646)
Средства клиентов	(10 498)	(8 473)
Прочие обязательства	(479)	(3 388)
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Общая сумма отложенного налогового актива	61 062	58 990
Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу		
Средства в других банках	2 376	15 397
Средства банков	78	48
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 598	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 787	-
Кредиты и дебиторская задолженность	68 905	10 791
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	38 262
Изменение стоимости основных средств, отнесенное на капитал	121 804	121 765
Выпущенные долговые обязательства	-	1
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	227 231	252 479
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Общая сумма отложенного налогового обязательства	90 156	87 749
Чистая сумма отложенных активов (обязательств), в том числе	(29 094)	(28 759)
отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал	(24 361)	(24 353)
отложенное налоговое обязательство, относимое на результаты деятельности	(4 733)	(4 406)
не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. Из чувства осторожности Банк не признает на балансе отложенный налоговый актив.

27. Прибыль (убыток) на акцию

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2010 год	2009 год
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	23 163	30 476
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	2	-
Чистая прибыль (убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	23 161	30 476
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	34 950	34 950
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	1	1

28. Дивиденды

	2010 год	2009 год
--	----------	----------

	По обыкновенным акциям	По привилегирова нным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирова нным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	2
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	-	2
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	-	2	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	-

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. Выплата дивидендов по привилегированным акциям за 2010 год в сумме 2 тыс. руб. будет производиться в соответствии с решением собрания акционеров после 24 мая 2011 года.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия.

Капитал банка – совокупность специально создаваемых фондов и иных источников, предназначенных для обеспечения его экономической самостоятельности и гарантирующих его финансовую устойчивость.

Управление капиталом является частью финансовой политики банка, которая в свою очередь является частью общей стратегии развития банка.

Политика управления капиталом банка определяет:

способы управления капиталом;

источники формирования капитала;

минимально допустимую и оптимальную величину капитала.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала и принятие управленческих решений, направленных на достижение оптимального уровня величины собственных средств.

Прогнозирование одной из основных составляющих капитала – прибыли – осуществляется Банком на основе финансового плана.

В рамках разработки финансового плана определяются темпы роста активных операций и их структура, источники финансирования активных операций, оценивается состав активов по степени риска. При планировании активов по степени риска Банк исходит из того, что качество активов должно коррелировать с их доходностью. Уровень доходности (размер % ставки) устанавливается Банком по доходным операциям в зависимости от степени риска, присущего конкретному активу, при этом совокупная доходность должна соответствовать установленной данной Стратегией общей доходности активных операций банка. Уровень процентных ставок должен соответствовать требованиям налогового законодательства.

Приемлемым уровнем риска для Банка является соотношение созданного резерва и объема рискованных операций (балансовых активов и внебалансовых обязательств):

по предоставленным кредитам – не более **6,0 %**,

по неиспользованным лимитам кредитных линий – не более **3,0 %**,

по гарантиям предоставленным – не более **0,5 %**,

по прочим активам – не более **50 %**.

Полученные данные являются исходной базой для составления плана доходов с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, то есть сумма прибыли, которая будет направлена на прирост капитала. Исходя из планируемого роста активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого за счет внешних источников.

Прогнозирование иных составляющих капитала (переоценки основных средств, субординированных займов, дополнительной эмиссии акций) – осуществляется после определения величины прибыли. Эти источники собственных средств выполняют функцию регулятора, с помощью которого Банк доводит размер капитала до оптимальной величины.

В целях достижения оптимальной величины собственных средств, необходимой, с одной стороны, для обеспечения стабильности и надежности, а с другой, позволяющей наращивать активы и доходность, Банк определяет следующие **источники пополнения** капитала:

Внутренние:

- Нераспределенная прибыль
- Переоценка основных средств
- Резервы на возможные потери

Внешние:

- Субординированные займы

- Дополнительная эмиссия акций.

Качественная оценка капитала позволяет определить соотношение между наиболее стабильной (основным капиталом) и изменчивой (дополнительным капиталом) частями собственных средств Банка. Основной капитал – постоянная часть капитала, которая при необходимости может быть направлена на покрытие любых убытков. Основной капитал увеличивается один раз в год при подтверждении аудитором финансового результата деятельности банка, и затем корректируется на основании решения собрания акционеров о распределении полученной за год прибыли. Дополнительный капитал – более изменчивая в течение года часть капитала, зависящая от многих факторов (регулирование резервов на возможные потери вследствие изменения степени рисков, проведение переоценки основных средств, влияние других факторов, влияющих на размер текущей прибыли/убытка, сумм наращенных процентных доходов и расходов и др.).

Преобладание основного капитала положительно характеризует структуру собственных средств, вместе с тем, в целях оперативного наращивания капитала, Банк использует источники, формирующие дополнительный капитал (переоценка основных средств, субординированный заем, резервы на возможные потери). В том случае, если возникает вероятность превышения источников дополнительного капитала над источниками основного капитала, Банк рассматривает возможность увеличения основного капитала внутри года за счет подтвержденной аудитором прибыли текущего года.

Достаточность капитала определяется степенью устойчивости капитальной базы и ее достаточностью для покрытия возможных потерь от принятых банком рисков.

Достаточность капитала Банка (отношение величины собственных средств к активам и внебалансовым обязательствам банка, взвешенным по уровню риска) оценивается:

- на соответствие нормативным требованиям Банка России, что позволяет определить минимально допустимое значение капитала (10%);
- на соответствие рекомендациям, выработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
- на соответствие нормативным требованиям Банка России с учетом применения Международных Стандартов Финансовой Отчетности;
- на соответствие собственным представлениям Банка об оптимальном уровне достаточности капитала.

Оптимальный уровень достаточности капитала (по представлению Банка) должен обеспечивать рост активов и внебалансовых обязательств Банка, а также обеспечивать возможность банка при необходимости поглощать убытки и противостоять кризисным ситуациям. По расчетам Банка, оптимальный уровень достаточности капитала должен превышать минимально допустимый не менее чем на 1 процентный пункт.

Количественная информация по капиталу:

Согласно требованиям Банка России, капитал банка должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31.12.2010г. этот коэффициент составил 10,8% (2009г: 12%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2010 год	2009 год
Основной капитал	509 519	495 382
Дополнительный капитал	179 172	140 004
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативный капитал	688 691	635 386

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

30. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, 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 и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск понесения убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту.

Кредитный риск относится банком к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потере.

- Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

Политика управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами банка:

- Положением о Кредитном комитете банка;
- Основными принципами кредитования – в части кредитных операций;
- Должностными инструкциями сотрудников, в т.ч. должностными инструкциями экспертов по кредитной работе – в части кредитных операций;
- другими внутренними нормативными документами.

Банком принимаются основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям инструкции Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанной инструкции;
- соответствие классификации кредитных рисков требованиям положения Банка России о создании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанного положения;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски:
 - Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - Максимального размера крупных кредитных рисков;
 - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
 - Совокупной величины риска по инсайдерам банка;
 - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком одному связанному с банком лицу.

Процедуры управления кредитным риском

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения на проведение операции, подверженной кредитному риску. Возникновению требования, подверженного кредитному риску, предшествует анализ финансово-хозяйственного состояния контрагента, истории делового сотрудничества и других параметров, способных оказать влияние на уровень кредитных рисков. В дальнейшем, вплоть до погашения задолженности, на постоянной основе отслеживаются изменения в деятельности контрагента с целью принятия своевременных мер по устранению возникающих для банка угроз, в том числе регулированием созданного резерва на возможные потери.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством изменения в случае необходимости кредитных лимитов. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Решения о выдаче крупных кредитов одному или группе связанных заемщиков, а также связанных с банком лицам принимаются только коллегиально.

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 мониторинга.

Контроль за уровнем кредитного риска осуществляется как по линии финансового, так и по линии административного контроля.

- Административный контроль предусматривает

а) соответствие процедур проведения кредитных операций (включая выдачу, мониторинг, погашение кредитов, выдачу и погашение межбанковских кредитов, учет и погашение векселей) установленным регламентам;

б) соответствие классификации кредитов и приравненной к ним задолженности, определения процента создаваемого резерва установленным требованиям.

• Финансовый контроль предусматривает соответствие суммы создаваемого резерва размеру кредитных рисков, определяемых в соответствии с установленными требованиями; выполнение обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски, а также сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями.

Контроль за уровнем принимаемого кредитного риска осуществляется:

- Кредитным комитетом – путем регулярных рассмотрений заключений о приемлемости выдачи, пролонгации кредитов, установления лимитов, учете векселей, проведении других операций;
- Правлением банка, регулярно заслушивающим начальника Управления кредитования о качестве кредитного портфеля, руководителей других подразделений, производящих операции, связанные с возникновением кредитных рисков.

Служба внутреннего контроля оценивает адекватность и эффективность управления кредитным риском в соответствии с имеющимися полномочиями.

Методы количественного измерения кредитного риска

Оценка уровня кредитного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа списанных на убыток просроченных требований, ежедневных значений норматива достаточности капитала, соотношения резервов к сумме задолженности, удельного веса кредитов в активах работающих.

Результаты расчета уровня кредитного риска, произведенного по данной методике, доводятся до органов управления банка ежемесячно.

В соответствии с вышеприведенной методикой уровень кредитного риска в 2010 году признан средним.

Количественная оценка кредитного риска

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

31 декабря 2010 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов	6 001 843	237 319	-	1 539 217	7 778 379	(810 091)	6 968 288
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	469 000	-	-	-	469 000	-	469 000
Торговые долговые ценные бумаги	1 140 481	-	-	-	1 140 481	-	1 140 481
Средства в банках	732 814	-	-	-	732 814	-	732 814
Кредиты юридическим лицам	2 822 244	196 559	-	1 308 674	4 327 477	(697 136)	3 630 341
Кредиты предпринимателям	580 369	23 979	-	184 345	788 693	(71 260)	717 433
Потребительские кредиты	118 352	16 052	-	46 198	180 602	(41 688)	138 914
Жилищные кредиты	138 583	729	-	-	139 312	(7)	139 305
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	255 967	-	-	20 450	276 417	(2 350)	274 067
Финансовые гарантии	220 184	-	-	20 320	240 504	(2 350)	238 154
Импортные аккредитивы	3 789	-	-	-	3 789	-	3 789

Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	31 994	-	-	130	32 124	-	32 124
Итого максимальный размер кредитного риска	6 257 810	237 319	-	1 559 667	8 054 796	(812 441)	7 242 355

31 декабря 2009 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов	4 396 345	142 926	-	1 495 731	6 035 002	(625 759)	5 409 243
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	496 099	-	-	-	496 099	-	496 099
Торговые долговые ценные бумаги	127 119	-	-	-	127 119	-	127 119
Средства в банках	585 522	-	-	32	585 554	(32)	585 522
Кредиты юридическим лицам	2 398 853	109 813	-	1 176 830	3 685 496	(491 298)	3 194 198
Кредиты предпринимателям	542 514	25 408	-	280 231	848 153	(103 294)	744 859
Потребительские кредиты	57 269	7 705	-	36 850	101 824	(30 688)	71 136
Жилищные кредиты	54 551	-	-	1 788	56 339	(447)	55 892
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	134 418	-	-	-	134 418	-	134 418
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	126 623	-	-	5 242	131 865	(1 742)	130 123
Финансовые гарантии	95 840	-	-	4 841	100 681	(1 742)	98 939
Импортные аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	30 783	-	-	401	31 184	-	31 184
Итого максимальный размер кредитного риска	4 522 968	142 926	-	1 500 973	6 166 867	(627 501)	5 539 366

Информация о длительности просрочки приведена в Примечании 8.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2010 года составил 151 452 тыс. руб. (22,35% капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Все кредитные риски Банка как на начало, так и на конец отчетного года, сосредоточены в России.

Информация о кредитных рисках в разрезе отраслевых сегментов приведена в Примечании 8.

Рыночный риск

Риск связан с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском производится путем:

- ✓ регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка,

- ✓ проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого устанавливается категория качества, производятся отчисления в резерв на возможные потери.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ✓ решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета,
- ✓ Правление банка при рассмотрении результатов деятельности банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

Прочий ценовой риск

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как стоимость имеющихся у банка в наличии для продажи акций сторонних эмитентов крайне незначительна, кроме того, данные акции не имеют котировок на активном рынке.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	605 648	197 792	-	803 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 932	-	-	54 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 140 481	-	-	1 140 481
Средства в других банках	731 173	1 614	-	732 814
Кредиты и дебиторская задолженность	4 625 993	-	-	4 625 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	526 885	-	-	526 885
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-	
Долгосрочные активы для продажи	227 231	-	-	227 231
Прочие активы	18 072	-	-	18 072
Основные средства	214 012	-	-	214 012
Нематериальные активы	9	-	-	9
Текущие требования по налогу на прибыль	743	-	-	743
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Итого активов	8 145 179	199 433	-	8 344 612
Обязательства				
Средства других банков	44	34	-	78
Средства клиентов	7 512 757	-	-	7 512 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 660	-	-	102 660
Прочие заемные средства		-	-	

Прочие обязательства	11 821	-	-	11 821
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 618	-	-	10 618
Отложенное налоговое обязательство	29 094	-	-	29 094
Итого обязательств	7 666 994	34	-	7 667 028
Чистая балансовая позиция	478 185	199 399	-	677 584

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	669 432	175 054	-	844 486
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 190	-	-	39 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 119	-	-	127 119
Средства в других банках	570 664	14 858	-	585 522
Кредиты и дебиторская задолженность	4 066 085	-	-	4 066 085
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	-	-	19
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	134 418	-	-	134 418
Активы для продажи	252 479	-	-	252 479
Прочие активы	18 403	55	-	18 458
Основные средства	210 919	-	-	210 919
Нематериальные активы	11	-	-	11
Текущие требования по налогу на прибыль	1 479	-	-	1 479
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Итого активов	6 090 218	189 967	0	6 280 185
Обязательства				
Средства других банков	48	-	-	48
Средства клиентов	5 361 462	-	-	5 361 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	208 181	-	-	208 181
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	24 418	-	-	24 418
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 338	-	-	2 338
Отложенное налоговое обязательство	28 759	-	-	28 759
Итого обязательств	5 625 206	-	-	5 625 206
Чистая балансовая	465 012	189 967	-	654 979

позиция				
---------	--	--	--	--

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки средств нерезидентов, фактически используемые для расчетов на территории Российской Федерации, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Методы управления и контроля риска

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами Reuters-Dealing и терминала информационного агентства Reuters, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Банк на протяжении 2010 г. поддерживал величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Правление банка, рассматривая результаты деятельности Управления международных операций и банка в целом, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение. За 31 декабря 2010 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

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

	31 декабря 2010 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	545 588	120 015	133 544	4 293	803 440
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 004 706	50 296	85 479	-	1 140 481
Средства в других банках	731 131	41	1 642	-	732 814
Кредиты и дебиторская задолженность	4 591 592	2 846	31 555	-	4 625 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	489 199	-	37 686	-	526 885
Итого денежные средства и финансовые активы	7 362 216	173 198	289 906	4 293	7 829 613
Обязательства					
Средства банков	44	34	-	-	78
Средства клиентов	7 017 695	195 108	299 954	-	7 512 757
Выпущенные долговые обязательства	102 660	-	-	-	102 660
Итого финансовые обязательства	7 120 399	195 142	299 954	-	7 615 495
Чистая балансовая позиция	241 817	(21 944)	(10 048)	4 293	214 118

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2009 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31 декабря 2009 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	567 564	56 327	218 916	1 679	844 486
Финансовые активы, предназначенные для торговли	35 156	-	91 963	-	127 119
Средства в других банках	570 202	462	14 858	-	585 522
Кредиты и дебиторская задолженность	3 897 180	120 529	48 376	-	4 066 085
Инвестиции, удерживаемые до погашения	134 418	-	-	-	134 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	-	-	-	19
Итого денежные средства и финансовые активы	5 204 539	177 318	374 113	1 679	5 757 649
Обязательства					
Средства банков	48	-	-	-	48
Средства клиентов	4 781 410	201 074	378 978	-	5 361 462
Выпущенные долговые обязательства	208 181	-	-	-	208 181
Итого финансовые обязательства	4 989 639	201 074	378 978	-	5 569 691
Чистая балансовая позиция	214 900	(23 756)	(4 865)	1 679	187 958

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ касается только денежных активов и обязательств. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, 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 собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(878)	878	(950)	(950)
Ослабление доллара США на 5%	878	(878)	950	950
Укрепление евро на 5%	(402)	402	(195)	(195)
Ослабление евро на 5%	402	(402)	195	195
Укрепление прочих валют на 5%	4 696	(4 696)	67	67
Ослабление прочих валют на 5%	(4 696)	4 696	(67)	(67)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень в течение 2010 года	Средний уровень в течение 2009 года
		Воздействие на

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(875)	875	(804)	(804)
Ослабление доллара США на 5%	875	(875)	804	804
Укрепление евро на 5%	(402)	402	(171)	(171)
Ослабление евро на 5%	402	(402)	171	171
Укрепление прочих валют на 5%	3 098	(3 098)	67	67
Ослабление прочих валют на 5%	(3 098)	3 098	(67)	(67)

Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у банка потерь в связи с тем, что банк не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью в Прио-Внешторгбанке осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится

- оперативно – сотрудником сектора управления ликвидностью, реализующим функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;

- сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в управлении финансового планирования и анализа посредством составления финансового плана.

Органы управления принимают участие в управлении риском потери ликвидности посредством

- ✓ оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка,

- ✓ утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности,

- ✓ регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

За 31 декабря 2010 года показатели риска ликвидности в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В 2010 году не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности:

	Норматив мгновенной ликвидности (%)		Норматив текущей ликвидности (%)		Норматив долгосрочной ликвидности (%)	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
31 декабря	75,3	71,2	111,6	104,4	71,4	52,5
Среднее	78,8	96,1	109,1	108,7	57,8	45,5
Минимум	54,6	68,9	89,3	78,4	47,7	41,7
Максимум	98,1	132,0	126,0	125,8	72,7	52,5
	min	min	min	min	max	max
лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Приведенная ниже таблица отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает только суммы основного долга:

31 декабря 2010 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	78	-	-	-	-	78
Средства клиентов – физ. лица	612 199	1 353 158	1 839 678	1 244 422	-	5 049 457
Средства клиентов - прочие	2 233 291	114 210	30 001	500	-	2 378 002
Выпущенные долговые ценные	102 660	-	-	-	-	102 660

<i>бумаги</i>						
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	436	6 682	6 329	18 677	-	32 124
<i>Обязательства по операционной аренде</i>	8 082	33 633	34 334	258 919	629 902	964 870
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 956 746	1 507 683	1 910 342	1 522 518	629 902	8 527 191

31 декабря 2009 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>Средства других банков</i>	48	-	-	-	-	48
<i>Средства клиентов – физ. лица</i>	451 105	651 223	599 965	1 859 483	-	3 561 776
<i>Средства клиентов - прочие</i>	1 558 322	26 522	117 478	27 000	-	1 729 322
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	108 161	100 000	-	-	-	208 161
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	2 397	11 078	2 326	15 383	-	31 184
<i>Обязательства по операционной аренде</i>	7 344	35 747	21 863	1 063	-	66 017
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 127 377	824 570	741 632	1 902 929	-	5 596 508

С учетом дисконтирования денежных потоков ликвидность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
За 31 декабря 2010г.						
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	803 440	-	-	-	-	803 440
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	54 932	54 932
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 140 481	-	-	-	-	1 140 481
<i>Средства в других банках</i>	732 814	-	-	-	-	732 814
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	88 058	586 035	1 721 537	2 171 412	58 951	4 625 993
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	113 594	413 272	-	19	526 885
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	-	-	-

Итого финансовых активов	2 764 793	699 629	2 134 809	2 171 412	113 902	7 884 545
<i>Средства других банков</i>	78	-	-	-	-	78
<i>Средства клиентов</i>	2 852 622	628 782	2 764 880	1 266 473	-	7 512 757
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	102 660	-	-	-	-	102 660
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 955 360	628 782	2 764 880	1 266 473	-	7 615 495
Чистый разрыв ликвидности	(190 567)	70 847	(630 071)	904 939	113 902	269 050
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(190 567)	(119 720)	(749 791)	155 148	269 050	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
<i>За 31 декабря 2009г.</i>						
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	844 486	-	-	-	-	844 486
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	39 190	39 190
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	127 119	-	-	-	-	127 119
<i>Средства в других банках</i>	570 664	-	14 858	-	-	585 522
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	298 064	401 367	1 491 236	1 749 956	125 462	4 066 085
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	19	19
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	-	77 256	57 162	-	-	134 418
Итого финансовых активов	1 840 333	478 623	1 563 256	1 749 956	164 671	5 796 839
Обязательства						
<i>Средства других банков</i>	48	-	-	-	-	48
<i>Средства клиентов</i>	2 010 112	261 066	1 168 987	1 921 297	-	5 361 462
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	108 181	100 000	-	-	-	208 181
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 118 341	361 066	1 168 987	1 921 297	-	5 569 691
Чистый разрыв ликвидности	(278 008)	117 557	394 269	(171 341)	164 671	227 148
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	(278 008)	(160 451)	233 818	62 477	227 418	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в таблицу в сумме счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Требования 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.

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

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 вызывать убытки.

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

Управление процентным риском осуществляется путем регулярного анализа и доведения до органов управления банка данных о структуре активов и пассивов, стоимости размещения и привлечения отдельных категорий активов и пассивов, сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями по таким позициям как:

- влияние изменения процентных ставок на изменение процентной маржи,
- процентный спрэд,
- отклонение фактической ставки размещения от точки безубыточности,
- разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ).

По результатам анализа Правлением банка принимаются решения по изменению процентной политики, организуется работа подразделений, ответственных за привлечение и размещение ресурсов.

За 31 декабря 2010 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали среднему уровню риска.

В таблице ниже 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 сроками погашения, в зависимости от того, какая из дат является более ранней по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

31 декабря 2010г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	803 440	-	-	-	-	803 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	54 932	54 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 140 481	-	-	-	-	1 140 481
Средства в других банках	732 814	-	-	-	-	732 814
Кредиты и дебиторская задолженность	88 058	1 381 870	925 702	2 171 412	58 951	4 625 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	251 716	275 150	-	19	526 885
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	2 764 793	1 633 586	1 200 852	2 171 412	113 902	7 884 545
Финансовые						

обязательства						
Средства других банков	78	-	-	-	-	78
Средства клиентов	2 852 622	628 782	2 764 880	1 266 473	-	7 512 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 660	-	-	-	-	102 660
Итого финансовые обязательства	2 955 360	628 782	2 764 880	1 266 473	-	7 615 495
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(190 567)	1 004 804	(1 564 028)	904 939	113 902	269 050

31 декабря 2009г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	844 486	-	-	-	-	844 486
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 190	-	-	-	-	39 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 119	-	-	-	-	127 119
Средства в других банках	570 664	5 747	9 111	-	-	585 522
Кредиты и дебиторская задолженность	298 064	401 367	1 491 236	1 749 956	125 462	4 066 085
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	19	19
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	134 418	-	-	-	134 418
Итого финансовые активы	1 879 523	541 532	1 500 347	1 749 956	125 481	5 796 839
Финансовые обязательства						
Средства других банков	48	-	-	-	-	48
Средства клиентов	2 020 985	693 409	727 629	1 919 439	-	5 361 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 181	100 000	-	-	-	208 181
Итого финансовые обязательства	2 129 214	793 409	727 629	1 919 439	-	5 569 691
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009	(249 691)	(251 877)	772 718	(169 483)	125 481	227 148

года						
------	--	--	--	--	--	--

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 034 тыс. рублей меньше (2009 год: на 7 511 тыс. рублей меньше). Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 034 тыс. рублей больше (2009 год: на 7 511 тыс. рублей больше).

В таблице ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2010 год				2009 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.5	0.08	0.74		0.5	0.08	0.74	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.6	2.26	6.34	-	12.28	-	0.92	-
Средства в других банках	2.98	0.05	-	-	6.11	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15.53	11.89	10.51	-	17.66	13.83	12.98	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.42	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	4.66	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	0.69	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:								
- текущие счета	1.64	0.1	0.1	-	2.56	0.1	0.1	-
- срочные депозиты	6.22	3.19	2.31		11.12	4.83	5.78	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.29	-	-	-	0.39	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в случаях, если:

- внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок:
 - не соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации,
 - не соответствуют требованиям действующего законодательства,
 - нарушаются служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),
- информационные, технологические и другие системы:
 - имеют недостаточные функциональные возможности (характеристики),

- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),
имеют место внешние воздействия, такие как форс-мажорные обстоятельства, противоправные действия третьих лиц в отношении жизни и здоровья сотрудников банка, а также сохранности имущества и т.п.

Методы управления и контроля риска

Управление операционным риском предполагает разработку и реализацию комплекса мероприятий для снижения последствий рискованных ситуаций. Так, в целях снижения операционного риска в банке:

- ✓ производится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов (должностных инструкций и др.);
- ✓ реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- ✓ на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию и плановому ремонту оборудования;
- ✓ разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от несанкционированного доступа.

Кроме того, все сотрудники банка принимают участие в управлении операционным риском посредством соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций, участия во внутреннем контроле в соответствии с их должностными обязанностями.

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации Банком ведется база данных о допущенных операционных ошибках и понесенных в связи с этим убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления банка, ежеквартально устанавливается лимит приемлемых для Банка операционных потерь; в случае необходимости разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Оценка уровня управления операционным риском осуществляется органами управления банка посредством

- ✓ рассмотрения результатов материалов ревизий, проверок и т.п.,
- ✓ заслушивания отчета о состоянии работы по управлению операционным риском в рамках ежеквартальных отчетов о результатах деятельности банка,
- ✓ заслушивания руководителей подразделений по вопросу состояния управления операционным риском в подразделениях в рамках отчетов о результатах их деятельности.

Правовой риск

Под правовым риском понимается возможность возникновения у банка потерь, возникающих по причине:

- ✓ несоответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам,
- ✓ подверженности изменениям методов государственного регулирования (нормативных правовых актов РФ и иностранных государств) и неспособности кредитной организации своевременно привести свою деятельность в соответствие с этими изменениями; а также недостаточная проработка правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок,
- ✓ несоблюдения требований нормативных правовых актов как со стороны клиентов и контрагентов банка, так и со стороны работников, наблюдательных и исполнительных органов банка.

Методы управления и контроля риска

Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении и контроле риска принадлежит юридической службе, которая:

- ✓ обеспечивает правомерность банковских операций и других сделок путем принятия участия в работе по подготовке и заключению договоров с клиентами и контрагентами банка,
- ✓ занимается постоянным мониторингом законодательства и, в случае необходимости, совместно с подразделениями, вносит изменения во внутренние документы в целях приведения их в соответствие с изменениями законодательства.

Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также соблюдение правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников банка, в том числе посредством оказания методической и консультационной помощи по правовым вопросам подразделениям, а также отдельным работникам банка.

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора следующего имущества:

- недвижимость,
- земельные участки,
- оборудование,
- прочее имущество.

Арендные платежи осуществляются Банком равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все договора аренды заключены на определенный срок с условием пролонгации. Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за 2010 год составила 97 300 тыс. руб. (2009 год: 109 912 тыс. руб.), в том числе по нерасторжимым договорам – 265 тыс. руб. (2009 год: 265 тыс. руб.).

Неаннулируемыми до окончания срока являются заключенные договора аренды земельных участков, будущие минимальные платежи по которым составляют:

	2010 год	2009 год
Менее 1 года	58	88
От 1 до 5 лет	71	74
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	129	162

Все существенные договора аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерения Банка входит пролонгировать данные договора на следующий срок.

Налоговое законодательство

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. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера. (31.12.2009г.: обязательства капитального характера 195 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2010 год	2009 год
Неиспользованные лимиты овердрафтов	32 124	31 184
Гарантии выданные	240 504	100 681
Импортные аккредитивы	3 789	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 350)	(1 742)
Итого обязательства кредитного характера	274 067	130 123

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные обязательства, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Ниже представлен анализ изменения условных обязательств:

	2010 год	2009 год
Сумма условных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	130 123	161 602
Дополнительные обязательства в течение периода	386 012	232 877

Использованные суммы обязательств	(40 701)	(52 289)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	(201 367)	(212 067)
Условные обязательства за 31 декабря года отчетного	274 067	130 123

По состоянию за 31 декабря 2010г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 274 117 тыс. руб. (2009г: 130 151 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010 год	2009 год
рубли	222 530	92 765
Доллары США	-	208
евро	51 537	37 240
Итого	274 067	130 123

Заложенные активы

На отчетную дату Банк не предоставлял в качестве обеспечения собственное имущество (по состоянию за 31 декабря 2009 г. у Банка также не было заложенных активов).

Обязательные резервы на сумму 54 932 тыс. руб. (2009 г: 39 190 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк производит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использовал всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также финансовые активы, предназначенные для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов рассчитана на основе котироваемых рыночных цен, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Стоимость этих некотируемых долевых инструментов оценена Банком по сумме фактических затрат (19 тыс. руб.). Наличные денежные средства отражаются по справедливой (номинальной) стоимости, а эквиваленты денежных средств - по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Фонд обязательного резервирования отражается по себестоимости, а не по амортизированной стоимости, по следующим причинам:

1. при составлении МСФО-отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, не прогнозирует существенного изменения со стороны Банка России ставок резервирования, а также не имеет планов по существенному изменению структуры обязательств – таким образом, не может определить приток денег.
2. в структуре обязательств Банка существенная доля принадлежит обязательствам «до востребования» и до одного года, то есть они не дисконтируются.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
--	-----------------------------	-----------------------------

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	371 757	-	-	35 051	-	-
Облигации Банка России (ОБР)	583 298	-	-	-	-	-
-Корпоративные еврооблигации	185 426	-	-	92 068	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	-	-	19			19
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 140 481	-	19	127 119	-	19

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

	2010 год	2009 год
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Корпоративные акции	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Корпоративные акции
Справедливая стоимость на 1 января	19	19
реализация	-	-
Справедливая стоимость за 31 декабря	19	19
Накопленные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за текущий и предыдущий годы, для активов, удерживаемых на 31 декабря	-	-

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 1 месяца), не дисконтируется. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям межбанковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 8.

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

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

	Примечание	2010 год (% в год)	2009 год (% в год)
Рубли			
Средства в банках	7	3,25 %	от 3.5% до 4 %
Кредиты юридическим лицам	8	от 8 % до 25 %	от 12 % до 24 %
Кредиты предпринимателям	8	от 10 % до 22 %	от 16 % до 24.5 %
Потребительские кредиты	8	от 13,5 % до 21 %	от 16 % до 24 %
Жилищные кредиты	8	от 10.75 % до 18 %	от 10.75 % до 22 %
Доллары США			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	11 %	-
Кредиты предпринимателям	8	-	15 %
Потребительские кредиты	8	13 %	от 14% до 17 %
Жилищные кредиты	8	-	-
Евро			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	от 7 % до 14 %	от 10 % до 15.25 %
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	-	17 %
Жилищные кредиты	8	-	-

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, предоставленного эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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 погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0.1 % до 13.0 % в год (2009г: от 0.1 % до 13.0 %).

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
-Наличные средства	334 440	334 440	348 387	348 387
-Остатки по счетам в Банке России	250 575	250 575	296 325	296 325
-Корреспондентские счета	218 423	218 423	193 774	193 774
-Расчеты с валютной биржей	2	2	6 000	6 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 932	54 932	39 190	39 190

Средства в других банках				
-Депозиты в Банке России	630 000	630 000	570 094	570 094
-Средства, перечисленные банкам-нерезидентам в покрытие контргарантии по аккредитиву	102 079	102 079	14 852	14 852
-Прочие счета в банках	735	735	570	570
Кредиты и дебиторская задолженность				
-Кредиты юридическим лицам	3 630 341	3 632 228	3 194 198	3 183 404
-Кредиты предпринимателям	717 433	717 548	744 859	770 532
-Потребительские кредиты	139 305	139 042	71 136	71 511
-Жилищные кредиты	138 914	139 513	55 892	56 532
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
-Векселя банков	-	-	134 418	134 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
-Векселя банков	502 582	502 582	-	-
-Ипотечные кредиты	24 284	24 284	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	6 744 045	6 746 383	5 669 695	5 685 589
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
Депозиты ЦБ РФ			-	-
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	78	78	48	48
Средства клиентов				
-Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	18 384	18 384	9 264	9 264
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 212 506	2 212 506	1 547 058	1 547 058
-Срочные депозиты юридических лиц	145 460	106 729	179 213	179 553
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	345 527	345 527	277 946	277 946
Срочные вклады физических лиц	4 790 880	4 790 880	3 347 981	3 347 981
Выпущенные долговые ценные бумаги				
-Векселя	102 650	102 650	208 171	207 808
-депозитные сертификаты	10	10	10	10
Прочие заемные средства	-	-	-	-

Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	7 615 495	7 576 764	5 569 691	5 569 668
--	------------------	------------------	------------------	------------------

В течение отчетного периода Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

33. 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 (IAS) 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.

Связанными с Банком сторонами являются акционеры банка, владеющие более 20 % акций, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием указанных выше лиц.

В течение 2010 г. операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2009 года		
	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц
<i>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16% - 20%)</i>	2807	-	502	1 355	-	3 077
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря</i>	-	-	5	1	-	-
<i>Требования по аренде имущества</i>	-	-	3	-	-	91
<i>Средства клиентов</i>	8 817	1 359	21 688	12 030	1 090	20527

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 2010 год			За 2009 год		
	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц
<i>Процентные доходы</i>	224	-	199	307	-	1 883
<i>Процентные расходы</i>	(482)	(120)	(225)	(886)	(66)	(697)
<i>Резервы под обесценение</i>	-	-	(5)	(1)	-	-

Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1	-	65	1	-	157
Прочие операционные доходы	-	-	935	-	-	1291
Административные и прочие операционные расходы	(24 683)		(11 015)	(17 179)	-	(12 850)

Прочие права и обязанности со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2009 года		
	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц
Условные обязательства	20	-	80	20	-	150

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

	За 2010 год			За 2009 год		
	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 194	-	502	1 586	-	4135
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	742	-	3 077	1 682	-	10 014

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2010 год	2009 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	34 756	30 025
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	942	-

В 2010 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления, включая единовременные выплаты, составила 35 698 тыс. руб. (2009 г.: 30 025 тыс. руб.).

34. Приобретения и выбытия

В течение 2010 года Банк не продавал и не приобретал доли в уставном капитале других компаний. В 2008 году Банком были проведены действия по реализации вложений в капитал российского общества с ограниченной ответственностью в сумме 789 тыс. руб., отражавшихся ранее по статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». В соответствии с уставом данного общества возврат взноса в уставный капитал при выходе участника общества производится в течение 6 месяцев после окончания финансового года, в котором была подана заявка о выходе. Денежный эквивалент указанной доли был возмещен банку в 2009 году.

35. События после отчетной даты

На дату подписания финансовой отчетности Банк не имел событий, подлежащих отражению в данном примечании.

36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Требования банка к контрагентам по РКО и инкассации, просроченные до 30 дней, рассматриваются с нулевым риском, задолженность, просроченная свыше 30 дней оценивается банком со 100% риском (требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс. руб.).

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, – он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является резидентом и налогоплательщиком Российской Федерации. Банк предполагает, что учет и оценка сделок и расчетов будет производиться на основании действующего в Российской Федерации налогового законодательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Из чувства осторожности Банк не признает в балансе отложенный налоговый актив.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить стоимость инвестиций в акции Останкинского мясокомбината (ОАО), имеющиеся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения (19 тыс. руб.), так как операции купли-продажи акций данной организации на бирже

носят эпизодический характер. По мнению Банка, справедливая стоимость данных инвестиций несущественно отличается от балансовой и составляет около 10 тыс. рублей.