

Банк «Прайм Финанс» (ОАО)

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-47

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 10 июня 2011 года.

От имени Правления Банка


Табунов М.С.
Председатель Правления

10 июня 2011 года




Авраменко Е.Л.
Главный бухгалтер

10 июня 2011 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) и его дочерней компании (далее – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Deloitte & Touche

15 июня 2011 года

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	4, 20	70,210	62,563
Процентные расходы	4, 20	(4,661)	(1,543)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		65,549	61,020
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(2,079)	1,799
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		63,470	62,819
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	11,197	24,874
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	21,867	26,930
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(2,359)	(2,720)
Прочие доходы		630	1,301
Восстановление прочих резервов	5	663	7,529
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		31,998	57,914
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		95,468	120,733
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 20	(70,613)	(63,739)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		24,855	56,994
Расход по налогу на прибыль	9	(5,151)	(6,741)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		19,704	50,253
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		20,532	50,878
Миноритарным акционерам		(828)	(625)
		19,704	50,253

От имени Правления Банка

Табунов М.С.
Председатель Правления

10 июня 2011 года



Авраменко Е.Л.
Главный бухгалтер

10 июня 2011 года

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	10	231,083	205,996
Средства в банках	11	29,333	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 20	375,347	341,222
Основные средства	13	8,387	5,564
Требования по текущему налогу на прибыль		4,481	325
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	-	2,036
Прочие активы	14	7,302	10,649
ИТОГО АКТИВЫ		655,933	628,105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ПАССИВЫ:			
Средства клиентов	15, 20	469,140	464,793
Прочие заемные средства	16, 20	2,117	1,983
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	2,094	133
Прочие обязательства	17	7,254	5,572
ИТОГО ПАССИВЫ		480,605	472,481
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	81,547	81,547
Нераспределенная прибыль		93,560	73,028
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		175,107	154,575
Доля миноритарных акционеров		221	1,049
ИТОГО КАПИТАЛ		175,328	155,624
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		655,933	628,105

От имени Правления Банка

Табунев М.С.
Председатель Правления

10 июня 2011 года



Авраменко Е.Л.
Главный бухгалтер

10 июня 2011 года

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
31 декабря 2008 года	81,547	21,438	102,985	-	102,985
Учреждение дочерней компании	-	-	-	1,200	1,200
Дисконтирование беспроцентного займа, полученного от акционера Банка, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 297 тыс. руб.	-	712	712	474	1,186
Чистая прибыль/(убыток)	-	50,878	50,878	(625)	50,253
31 декабря 2009 года	81,547	73,028	154,575	1,049	155,624
Чистая прибыль/(убыток)	-	20,532	20,532	(828)	19,704
31 декабря 2010 года	81,547	93,560	175,107	221	175,328

От имени Правления Банка


Табунов М.С.
Председатель Правления

10 июня 2011 года




Авраменко Е.Л.
Главный бухгалтер

10 июня 2011 года

Примечания на странице 9-14 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	24,855	56,994
Корректировки:		
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2,079	(1,799)
Восстановление прочих резервов	(663)	(7,529)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой	442	300
Амортизация основных средств	951	1,759
Чистое изменение начисленных прочих операционных расходов и доходов	7,822	(1,194)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(659)	303
	<u>34,827</u>	<u>48,834</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1,398	(3,539)
Средства в банках	-	(302)
Ссуды, предоставленные клиентам	(34,928)	(48,959)
Прочие активы	(4,162)	(1,176)
Увеличение операционных обязательств:		
Средства клиентов	3,652	22,338
Прочие обязательства	2,032	1,323
	<u>2,819</u>	<u>18,519</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	2,819	18,519
Налог на прибыль уплаченный	(5,310)	(7,125)
	<u>(2,491)</u>	<u>11,394</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		
	<u>(2,491)</u>	<u>11,394</u>

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(3,774)	(5,311)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,774)	(5,311)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Погашение)/привлечение прочих заемных средств		(100)	3,300
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		(100)	3,300
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(133)	498
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(6,498)	9,881
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	263,774	253,893
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	257,276	263,774

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 3,732 тыс. руб. и 68,622 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 682 тыс. руб. и 62,007 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка


Табунов М.С.
Председатель Правления

10 июня 2011 года




Авраменко Е.Л.
Главный бухгалтер

10 июня 2011 года

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Банк «Прайм Финанс» (ОАО) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2758. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, привлечение во вклады средств физических и юридических лиц.

17 марта 2009 года на общем собрании акционеров было принято решение об изменении наименования Банка с Акционерного коммерческого банка «МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество) на Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество). Новая редакция устава была зарегистрирована Департаментом лицензирования 10 июня 2009 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, д. 5-а.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. на территории РФ работал 1 филиал Банка.

В 2008 году собранием акционеров Банка было принято решение о создании дочерней компании ЗАО «Прайм Лизинг». Учредителями ЗАО «Прайм Лизинг» являются Банк и Председатель Правления Банка Табунов Михаил Сергеевич, владеющие 60% и 40% акций соответственно. Компания была зарегистрирована 24 сентября 2008 года. Уставный капитал составляет 3,000 тыс. руб. На 31 декабря 2008 года уставный капитал был оплачен на 50%. 6 марта 2009 года уставный капитал был оплачен полностью. Первая операция по уставной деятельности компании была проведена 24 апреля 2009 года. Финансовая отчетность ЗАО «Прайм Лизинг» за 2010 и 2009 гг. была консолидирована в финансовую отчетность Банка «Прайм Финанс» (ОАО).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Акционеры:		
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	74.71%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
Бренер Владимир Евгеньевич	-	15.69%
Муканаев Анатолий Наильевич	-	4.65%
Итого	100.00%	100.00%
Наименование конечных собственников:		
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	74.71%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
Бренер Владимир Евгеньевич	-	15.69%
Муканаев Анатолий Наильевич	-	4.65%
Прочие	0.54%	0.54%
Итого	100.00%	100.00%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 10 июня 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в корпоративном сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, который еще более укрепился в связи с получением чистой прибыли за 2010 год в размере 19,704 тыс. руб.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Банком.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям между Банком и ЗАО «Прайм Лизинг», а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо), на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке РФ («ЦБ РФ») и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение (при наличии таковых).

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости). Отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Автотранспортные средства	20%
Мебель и оборудование	10-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства клиентов, прочие заемные средства

Средства клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (МСБУ 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
руб. / долл. США	30.4769	30.2442
руб. / евро	40.3331	43.3883

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 г. общая стоимость финансовых активов составляла 636,425 тыс. руб. и 617,702 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 39,595 тыс. руб. и 38,179 тыс. руб. соответственно.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности. Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.
Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты и/или финансовое положение

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих отчетных периодов.

Примененные Банком новые и пересмотренные МСФО, не оказавшие существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации также впервые применены при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих сделок.

Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые	Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.
Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций	Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.
Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)	Поправками поясняется, что если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.
МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования	Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.
КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»	Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году	За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 1	Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО ¹
Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов ²
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты ³
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах ⁴
Поправки к МСБУ 32	Классификация выпуска прав ⁵
Поправки к КИМСФО 14	Предварительная оплата минимальных требований к фондированию ⁴
КИМСФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами ¹
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1) ⁶	

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания:

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Банком передачам задолженности. В то же время, если Банк будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые различия между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенного долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, которые были обесценены	35,492	43,600
процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	<u>34,718</u>	<u>18,963</u>
Итого процентные доходы	<u>70,210</u>	<u>62,563</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	69,089	58,579
Проценты по средствам в банках	<u>1,121</u>	<u>3,984</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>70,210</u>	<u>62,563</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>4,661</u>	<u>1,543</u>
Итого процентные расходы	<u>4,661</u>	<u>1,543</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
проценты по средствам клиентов	3,876	1,377
проценты по выпущенным долговым обязательствам	497	-
проценты по прочим заемным средствам	234	166
проценты по средствам банков	<u>54</u>	<u>-</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>4,661</u>	<u>1,543</u>
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>65,549</u>	<u>61,020</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2008 года	37,611
Восстановление резервов	<u>(1,799)</u>
31 декабря 2009 года	35,812
Создание резервов	<u>2,079</u>
31 декабря 2010 года	<u>37,891</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<u>Прочие активы</u>
31 декабря 2008 года	9,896
Восстановление резервов	<u>(7,529)</u>
31 декабря 2009 года	2,367
Восстановление резервов	<u>(663)</u>
31 декабря 2010 года	<u>1,704</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года</u>	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года</u>
Торговые операции, нетто	12,275	25,703
Курсовые разницы, нетто	<u>(1,078)</u>	<u>(829)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>11,197</u>	<u>24,874</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года</u>	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года</u>
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	6,316	10,013
Кассовые операции	4,817	3,095
Открытие и ведение расчетных счетов	3,873	3,705
Выполнение функций валютного контроля	3,687	5,830
Плата за выдачу гарантий	1,173	-
Плата за активацию и пользование системой «Интернет-Банк»	1,161	1,584
Операции с иностранной валютой	488	2,011
Прочее	<u>352</u>	<u>692</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>21,867</u>	<u>26,930</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	2,129	2,161
Операции с иностранной валютой	223	318
Инкассация	-	212
Прочее	<u>7</u>	<u>29</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>2,359</u>	<u>2,720</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата и премии	24,258	24,159
Текущая аренда	10,711	11,189
Охрана	7,099	3,489
Единый социальный налог	6,213	5,657
Телекоммуникации	4,492	3,037
Налоги (кроме налога на прибыль)	3,496	2,761
Профессиональные услуги	3,083	2,690
Расходы по сопровождению программных продуктов	2,229	2,091
Канцтовары и бланки	1,850	2,981
Техническое обслуживание основных средств	1,468	1,828
Расходы за услуги по принятию Банка в систему MasterCard	1,156	-
Амортизация основных средств	951	1,759
Расходы на командировки	853	32
Расходы на рекламу, маркетинг	452	630
Обучение	321	197
Платежи в фонд страхования вкладов	101	313
Штрафы, пени, пошлины	12	33
Прочие затраты	1,868	893
Итого операционные расходы	70,613	63,739

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	-	3,349
Основные средства	-	791
Налоговые убытки переносимые	1,950	1,024
Прочие активы	3,703	3,744
Прочие обязательства	2,942	3,148
Итого вычитаемые временные разницы	8,595	12,056
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	15,880	-
Основные средства	154	-
Средства в банках	-	200
Прочие заемные средства	1,083	1,317
Итого налогооблагаемые временные разницы	17,117	1,517
Чистые (налогооблагаемые)/вычитаемые временные разницы	(8,522)	10,539
Отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	390	2,241
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(2,094)	(133)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(390)	(205)
Отложенные налоговые активы	-	2,036
Отложенные налоговые обязательства	(2,094)	(133)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налога на прибыль	24,855	56,994
Налог по установленной ставке (20%)	4,971	11,399
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	185	(4,816)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(5)	158
Расходы по налогу на прибыль	5,151	6,741
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,154	8,941
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	3,997	(2,200)
Расходы по налогу на прибыль	5,151	6,741

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(133)	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	2,036	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе капитала Банка	-	(297)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(3,997)	2,200
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(2,094)	(133)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	2,036

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Наличные средства в кассе	14,218	37,225
Остатки на счетах в ЦБ РФ	216,865	168,771
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>231,083</u>	<u>205,996</u>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2010 и 2009 гг. включают суммы 2,835 тыс. руб. и 4,233 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Денежные средства в ЦБ РФ	231,083	205,996
Средства в банках	29,333	62,313
	<u>260,416</u>	<u>268,309</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(2,835)	(4,233)
За вычетом суммы гарантийных депозитов по пластиковым картам	(305)	(302)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>257,276</u>	<u>263,774</u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Корреспондентские счета в банках	18,498	20,415
Корреспондентские счета в финансовых организациях	10,835	1,898
Срочные депозиты в банках	-	40,000
Итого средства в банках	<u>29,333</u>	<u>62,313</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были размещены средства в одном банке на общую сумму 20,000 тыс. руб., сумма требований к которому превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 305 тыс. руб. и 302 тыс. руб. соответственно, размещенные Банком в ОАО «Уралсиб» для проведения операций с использованием пластиковых карт.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	402,458	374,488
Права требования по операциям факторинга	10,780	2,546
	<u>413,238</u>	<u>377,034</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(37,891)</u>	<u>(35,812)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>375,347</u>	<u>341,222</u>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 г., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	154,368	131,896
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и имущества	94,678	97,291
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	83,875	92,042
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	29,705	17,000
Ссуды, обеспеченные правами требования дебиторской задолженности	10,780	2,546
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	8,818	16,275
Необеспеченные ссуды	31,014	19,984
	<u>413,238</u>	<u>377,034</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(37,891)</u>	<u>(35,812)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>375,347</u>	<u>341,222</u>

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	185,330	123,977
Физические лица	93,435	91,560
Промышленность	64,288	70,637
Общественное питание	27,000	46,700
Гостиничный бизнес	20,000	-
Строительство	17,000	11,000
Логистика	1,200	29,525
Сельское хозяйство	4,985	3,635
	<u>413,238</u>	<u>377,034</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(37,891)</u>	<u>(35,812)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>375,347</u>	<u>341,222</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Ипотечное кредитование	60,284	64,228
Потребительские ссуды	23,285	25,375
Прочее	9,866	1,957
	<u>93,435</u>	<u>91,560</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(19,077)</u>	<u>(20,268)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>74,358</u>	<u>71,292</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были предоставлены ссуды 10 и 6 заемщикам на общую сумму 224,842 тыс. руб. и 144,601 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	299,122	(37,687)	261,435	248,228	(31,358)	216,870
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	3,331	(204)	3,127	75,746	(4,454)	71,292
Необесцененные ссуды	110,785	-	110,785	53,060	-	53,060
Итого	413,238	(37,891)	375,347	377,034	(35,812)	341,222

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Автотранспортные средства	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости			
31 декабря 2008 года	-	8,634	8,634
Поступления	4,589	722	5,311
Выбытия	-	(1,076)	(1,076)
31 декабря 2009 года	4,589	8,280	12,869
Поступления	2,064	1,710	3,774
Выбытия	-	(100)	(100)
31 декабря 2010 года	6,653	9,890	16,543
Накопленный износ			
31 декабря 2008 года	-	6,622	6,622
Начисления за период	978	781	1,759
Выбытия	-	(1,076)	(1,076)
31 декабря 2009 года	978	6,327	7,305
Начисления за период	280	671	951
Выбытия	-	(100)	(100)
31 декабря 2010 года	1,258	6,898	8,156
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2009 года	3,611	1,953	5,564
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2010 года	5,395	2,992	8,387

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 5,028 тыс. руб. и 4,133 тыс. руб., соответственно.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Пени по просроченным кредитам	2,366	10,538
	<u>2,366</u>	<u>10,538</u>
За вычетом резервов под обесценение	(1,704)	(2,367)
Итого прочие финансовые активы:	<u>662</u>	<u>8,171</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы поставщикам	2,567	98
Расходы будущих периодов	1,774	730
Налоги, кроме налога на прибыль	1,332	971
Нематериальные активы	343	388
Прочие	624	291
Итого прочие нефинансовые активы	<u>6,640</u>	<u>2,478</u>
Итого прочие активы	<u>7,302</u>	<u>10,649</u>

В состав прочих активов включены пени по просроченным кредитам, начисленные по решениям суда, вступившим в силу в 2007 и 2008 годах в размере 9,876 тыс. руб. и в размере 662 тыс. руб. в 2009 году. В феврале 2010 года в ходе исполнительного производства Банком было получено 8,171 тыс. руб., что было учтено Банком при расчете резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 года. В январе 2011 года в ходе исполнительного производства было получено 662 тыс. руб., что было учтено Банком при расчете резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 5.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	376,969	434,402
Срочные депозиты	92,171	30,391
Итого средства клиентов	<u>469,140</u>	<u>464,793</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов в сумме 185,022 тыс. руб. (39%) и 227,913 тыс. руб. (49%) соответственно относились к 5 и 8 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам экономики:	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Торговля	203,963	193,667
Недвижимость и строительство	101,669	123,603
Физические лица	55,323	43,245
Услуги	41,149	25,523
Информационные технологии и телекоммуникации	27,315	10,712
Медицина	12,766	6,486
Машиностроение	8,660	3,176
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	5,494	34,663
Химическая промышленность	1,480	-
Транспорт и экспедирование грузов	941	15,668
Прочее	10,380	8,050
Итого средства клиентов	<u>469,140</u>	<u>464,793</u>

16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В составе прочих заемных средств отражены беспроцентные займы, полученные дочерней компанией от акционера Банка в 2009 году со сроками погашения до апреля 2014 года. Балансовая стоимость прочих заемных средств составила 2,117 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года и 1,983 тыс. руб. на 31 декабря 2009 года.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	2,605	2,722
Задолженность по операциям факторинга	1,148	255
Начисленные премии сотрудникам	264	246
	<u>4,017</u>	<u>3,223</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,658	384
Резерв неиспользованных отпусков	1,132	1,522
Прочее	447	443
	<u>7,254</u>	<u>5,572</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>7,254</u></u>	<u><u>5,572</u></u>

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию:

	<u>Разрешенный к выпуску уставный капитал</u>	<u>Неоплаченный уставный капитал</u>	<u>Итого выпущенный уставный капитал</u>
31 декабря 2009 года	117,500	(59,304)	58,196
31 декабря 2010 года	117,500	(59,304)	58,196

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии	24,540	3,867
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	<u>47,677</u>	<u>34,569</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>72,217</u>	<u>38,436</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 47,677 тыс. руб. и 34,569 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – будущие минимальные арендные платежи Банка по соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Менее одного года	8,820	8,197
Более одного года, но менее пяти лет	77	2,180
Более пяти лет	-	454
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>8,897</u>	<u>10,831</u>

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов, срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2010 году ситуация на мировых рынках начала стабилизироваться, но все еще далека от стабильной. Благодаря действиям центральных банков развитых стран ситуация с ликвидностью улучшилась. Более того, низкие базовые процентные ставки в совокупности с низким спросом на кредитные ресурсы со стороны качественных заемщиков привели к тому, что в банковском секторе возникла избыточная ликвидность, которая является причиной роста на сырьевых и фондовых рынках. Основная причина кризиса (низкий потребительский спрос) так и осталась неустраненной.

Избыточная ликвидность и вызванные ею рост и стабилизация на высоком уровне сырьевых цен в совокупности с антикризисными мерами Правительства Российской Федерации способствовали достаточно быстрому восстановлению российской экономики. Валовой внутренний продукт страны вырос в 2010 году на 4%, промышленное производство на 8.2%, а инвестиции в основной капитал на 6%. Основным риском является инфляция, составившая за 2010 год 8.8%.

Хотя многие уверены, что кризис уже позади, снижение ликвидности в мировой финансовой системе, вызванное ужесточением кредитно-денежной политики развитыми странами, в будущем может привести к спаду на сырьевых и фондовых рынках и второй волне кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Это в свою очередь может неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В условиях последствий экономического кризиса Банк продолжает вести консервативную политику, которая снижает риски влияния кризисных ситуаций на устойчивость Банка на финансовом рынке. Основной доход в 2010 году Банк получал от расчетно-кассовых операций и кредитования клиентов под высоколиквидные залоги и не проводил спекулятивные сделки на рынке ценных бумаг.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерним предприятиям, являющимся его связанной стороной, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	7,793	413,238	383	377,034
<i>акционеры Банка</i>	6,450		-	
<i>прочие связанные стороны</i>	1,343		383	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(70)	(37,891)	(19)	(35,812)
<i>резервы под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам</i>	(70)		(19)	
Средства клиентов	1,243	469,140	42,074	464,793
<i>акционеры Банка</i>	275		30,479	
<i>ключевой управленческий персонал</i>	466		41	
<i>прочие связанные стороны</i>	502		11,554	
Прочие заемные средства	2,117	2,117	1,983	1,983
<i>акционеры Банка</i>	2,117		1,983	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (вознаграждения ключевого управленческого персонала):				
Краткосрочные вознаграждения	1,478	24,258	1,332	24,159
Процентные доходы	608	70,210	58	62,563
<i>акционеры Банка</i>	411		-	
<i>прочие связанные стороны</i>	197		58	
Процентные расходы	4	4,661	1,117	1,543
<i>акционеры Банка</i>	-		1,117	
<i>прочие связанные стороны</i>	4		-	
Операционные расходы (текущая аренда)	458	10,711	458	11,189
<i>акционеры Банка</i>	458		458	

Банк арендует помещение у связанной стороны для размещения дополнительного офиса по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, лит. А по ставке ниже рыночной.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	231,083	231,083	205,996	205,996
Средства в банках	29,333	29,333	62,313	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	375,347	375,347	341,222	341,222
Прочие финансовые активы	662	662	8,171	8,171
Средства клиентов	469,140	469,140	464,793	464,793
Прочие заемные средства	2,117	2,117	1,983	1,983
Прочие финансовые обязательства	4,017	4,017	3,223	3,223

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров Банка, который включает выпущенный уставный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением 1988 года с изменениями 2005 года:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	155,624	102,985
Прибыль за год, относящаяся к акционерам материнского Банка	20,532	50,878
Дисконтирование беспроцентного займа, полученного от акционера (Уменьшение)/увеличение доли меньшинства	(828)	1,049
На 31 декабря	175,328	155,624

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня	175,328	155,624
Итого регулятивный капитал	<u>175,328</u>	<u>155,624</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	40.12%	40.58%
Итого капитал	40.12%	40.58%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств. Данный вид риска является одним из основных видов риска, т.к. он присутствует по многим инструментам Банка (кредиты, векселя и прочее). С целью ограничения кредитного риска решения о возможности и условиях выдачи кредитов, а также принятия обязательств кредитного характера, принимаются коллегиально Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Правлением Банка в соответствии с Кредитной политикой Банка делегированы полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций или операций по вложению средств Банка Кредитному комитету, а в отдельных случаях, должностным лицам Банка. Если размер кредита превышает полномочия Кредитного комитета, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Правление. Если размер кредита превышает полномочия Правления, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет также рассматривает осуществление сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.

Для распределения полномочий по принятию решений Банком применяется система установления лимитов.

Лимиты ограничивают полномочия коллегиальных органов Банка на проведение разрешенных им операций с одним заемщиком. Лимиты изменяются в течение отчетного года при изменении направлений кредитной стратегии Банка или изменении уровня риска кредитных операций Банка в целом.

Система лимитов включает в себя:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	29,333	-	29,333	-	29,333
Средства, предоставленные клиентам	375,347	-	375,347	(360,072)	15,275
Предоставленные финансовые гарантии	24,540	-	24,540	-	24,540
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	47,677	-	47,677	-	47,677

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	62,313	-	62,313	-	62,313
Средства, предоставленные клиентам	341,222	-	341,222	(288,388)	52,834
Предоставленные финансовые гарантии	3,867	-	3,867	-	3,867
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34,569	-	34,569	-	34,569

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 216,865 тыс. руб. и 168,771 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BVB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AA	A	BVB	>BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	-	9,371	-	8,279	11,683	29,333
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	375,347	375,347

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AA	A	BVB	>BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	-	1,064	-	12,195	49,054	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	341,222	341,222

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк производит оценку кредитного риска на основании комплексного изучения основных факторов кредитоспособности клиента. Данная оценка строится на анализе его финансовых показателей, изучении рыночной позиции заемщика, бизнес-истории, кредитуемого проекта и анализе обеспечения, кроме того, учитываются качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке. На всех стадиях процесса кредитования Банк на регулярной основе осуществляет изучение основных факторов кредитоспособности клиента и проводит корректировку своей оценки кредитного риска исходя из полученных результатов мониторинга.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Эта методология основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

В следующей таблице представлены сроки возникновения просроченных финансовых активов, не являющихся обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			
	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	5,960
Прочие финансовые активы	-	-	-	662

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			
	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2,129
Прочие финансовые активы	-	-	-	8,171

Географическая концентрация

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	231,083	-	-	231,083
Средства в банках	19,962	9,371	-	29,333
Ссуды, предоставленные клиентам	375,347	-	-	375,347
Прочие финансовые активы	662	-	-	662
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	627,054	9,371	-	636,425
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	469,132	-	8	469,140
Прочие заемные средства	2,117	-	-	2,117
Прочие финансовые обязательства	4,017	-	-	4,017
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	475,266	-	8	475,274
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	151,788	9,371	(8)	

	Россия	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	205,996	-	205,996
Средства в банках	61,249	1,064	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	341,222	-	341,222
Прочие финансовые активы	8,171	-	8,171
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	616,638	1,064	617,702
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	464,469	324	464,793
Прочие заемные средства	1,983	-	1,983
Прочие финансовые обязательства	3,223	-	3,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	469,675	324	469,999
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	146,963	740	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течение 2010 года Банк своевременно проводил все платежи клиентов и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением финансовой деятельностью, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное формирование и анализ платежной позиции, учитывающей оперативную информацию о планируемых поступлениях и списаниях от операций с клиентами и банковских операций, входящей в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка наблюдается разрыв ликвидности на срок от одного месяца до года после отчетной даты. Ликвидность Банка зависит от способности поддержания остатков по счетам клиентов, которая по оценкам руководства, полученным на основании предыдущего опыта и оценки текущей ситуации, имеет тенденцию к улучшению и, по мнению руководства, сохранится на уровне, не хуже прежнего. Значительная часть остатков на клиентских счетах – денежные средства предприятий и частных лиц - рассматривается руководством Банка и клиентами как неснижаемый остаток и на основании этого относится руководством Банка как аналог среднесрочных депозитов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Ссуды, предоставленные клиентам	36,980	19,335	203,042	106,740	9,250	-	375,347
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	36,980	19,335	203,042	106,740	9,250	-	375,347
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	228,248	-	-	-	-	2,835	231,083
Средства в банках	29,028	-	-	-	-	305	29,333
Прочие финансовые активы	662	-	-	-	-	-	662
Итого финансовые активы	294,918	19,335	203,042	106,740	9,250	3,140	636,425
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	12,727	1,041	70,403	8,000	-	-	92,171
Прочие заемные средства	-	-	-	2,117	-	-	2,117
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	12,727	1,041	70,403	10,117	-	-	94,288
Средства клиентов	376,969	-	-	-	-	-	376,969
Прочие финансовые обязательства	2,031	322	1,664	-	-	-	4,017
Итого финансовые обязательства	391,727	1,363	72,067	10,117	-	-	475,274
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(96,809)	17,972	130,975	96,623	9,250		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(96,809)	(78,837)	52,138	148,761	158,011		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	24,253	18,294	132,639	96,623	9,250		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	24,253	42,547	175,186	271,809	281,059		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3.81%	6.69%	27.53%	42.71%	44.16%		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	58,618	-	-	-	-	-	58,618
Ссуды, предоставленные клиентам	9,981	92,324	121,397	110,530	6,990	-	341,222
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	68,599	92,324	121,397	110,530	6,990	-	399,840
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	201,763	-	-	-	-	4,233	205,996
Средства в банках	3,393	-	-	-	-	302	3,695
Прочие финансовые активы	-	8,171	-	-	-	-	8,171
Итого финансовые активы	273,755	100,495	121,397	110,530	6,990	4,535	617,702
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	228	30,391	-	-	-	-	30,619
Прочие заемные средства	-	-	91	1,892	-	-	1,983
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	228	30,391	91	1,892	-	-	32,602
Средства клиентов	434,174	-	-	-	-	-	434,174
Прочие финансовые обязательства	1,522	401	1,300	-	-	-	3,223
Итого финансовые обязательства	435,924	30,792	1,391	1,892	-	-	469,999
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(162,169)	69,703	120,006	108,638	6,990		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(162,169)	(92,466)	27,540	136,178	143,168		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	68,371	61,933	120,306	108,638	6,990		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	68,371	130,304	251,610	360,248	367,238		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	11.07%	21.09%	40.73%	58.32%	59.45%		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка					31 декабря
		До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	2010 года Итого
Средства клиентов	6.32%	13,171	1,899	73,163	8,223	96,456
Прочие заемные средства	13.00%	-	-	-	3,200	3,200
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,171	1,899	73,163	11,423	99,656
Средства клиентов		376,969	-	-	-	376,969
Прочие финансовые обязательства		2,031	322	1,664	-	4,017
Обязательства по финансовым гарантиям		225	3,325	20,990	-	24,540
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		-	500	39,034	8,143	47,677
Итого финансовые обязательства		392,396	6,046	134,851	19,566	552,859

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка					31 декабря
		До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	2009 года Итого
Средства клиентов	5.46%	-	30,659	-	-	30,659
Прочие заемные средства	13.00%	-	-	100	3,200	3,300
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	30,659	100	3,200	33,959
Средства клиентов		434,174	-	-	-	434,174
Прочие финансовые обязательства		1,522	401	1,300	-	3,223
Обязательства по финансовым гарантиям		3,350	-	517	-	3,867
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		-	-	27,204	7,365	34,569
Итого финансовые обязательства		439,046	31,060	29,121	10,565	509,792

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Управление финансовой деятельности управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансовой деятельности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса российской и иностранных валют. Управление валютных операций осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	228,319	585	1,964	215	231,083
Средства в банках	11,272	8,225	9,836	-	29,333
Ссуды, предоставленные клиентам	366,551	-	8,796	-	375,347
Прочие финансовые активы	662	-	-	-	662
Итого финансовые активы	606,804	8,810	20,596	215	636,425
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	449,798	8,497	10,845	-	469,140
Прочие заемные средства	2,117	-	-	-	2,117
Прочие финансовые обязательства	4,017	-	-	-	4,017
Итого финансовые обязательства	455,932	8,497	10,845	-	475,274
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	150,872	313	9,751	215	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	201,705	2,405	1,843	43	205,996
Средства в банках	55,361	4,225	2,727	-	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	302,378	10,731	28,113	-	341,222
Прочие финансовые активы	8,171	-	-	-	8,171
Итого финансовые активы	567,615	17,361	32,683	43	617,702
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	423,422	16,202	25,169	-	464,793
Прочие заемные средства	1,983	-	-	-	1,983
Прочие финансовые обязательства	3,223	-	-	-	3,223
Итого финансовые обязательства	428,628	16,202	25,169	-	469,999
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	138,987	1,159	7,514	43	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

	На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США - 10%	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США - 10%
Влияние на прибыли и убытки	31	(31)	116	(116)
Влияние на капитал	25	(25)	93	(93)

	На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%
Влияние на прибыли и убытки	975	(975)	751	(751)
Влияние на капитал	780	(780)	601	(601)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Правовые риски

К правовым рискам, возникающим в деятельности Банка, в том числе относятся риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации-эмитента, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности;
- отсутствием (противоречивостью) правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента);
- нарушением контрагентами нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных ими договоров.

Для устранения возможных отклонений от требований российского законодательства, в том числе в части предоставления информации регулирующим органам, а также с целью обеспечения достоверности предоставляемой информации и улучшения ее качества, Банк на регулярной основе отслеживает изменения в законодательстве Российской Федерации и вносит соответствующие изменения в существующие внутренние контрольные процедуры. Правовые риски отслеживаются Управлением внутреннего контроля, юридической службой Банка.

Репутационные риски

Риск потери деловой репутации – один из видов банковских рисков, представляющий собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих (надзорных) органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения федеральных законов, нормативных документов Банка России, относящихся к противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Для Банка собственная репутация является одним из наиболее ценных активов, поэтому Банк принимает все необходимые меры для защиты своей деловой репутации и своих добросовестных клиентов. Политика Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма преследует достижение следующих целей для снижения вероятности возможных репутационных рисков:

- недопущение использования продуктов и услуг Банка в качестве инструмента для осуществления криминальной деятельности, такой, как отмывание денежных средств, финансирование терроризма, мошенничество и коррупция;
- защита деловой репутации Банка и его клиентов.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также внутренними процедурами в Банке разработан комплекс мер по контролю репутационных рисков и осуществлению программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивается участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- совершенствуется программное обеспечение в целях своевременного выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- на регулярной основе проводятся специализированные обучения для сотрудников.

Реализация надлежащих процедур и следование принципу «знай своего клиента» осуществляется в строгом соответствии с требованиями регуляторов, российскими и западными стандартами соблюдения конфиденциальности банковской информации.