

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ
БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
с Заключением независимых аудиторов*

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о движении денежных средств.....	4
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику.....	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики.....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Средства в банках и прочих финансовых организациях	22
7. Кредиты и авансы клиентам	22
8. Инвестиционные ценные бумаги	24
9. Основные средства	26
10. Нематериальные активы.....	27
11. Инвестиционная недвижимость.....	28
12. Расходы по налогам	28
13. Прочие активы и обязательства	29
14. Средства банков и прочих финансовых организаций.....	31
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Субординированные кредиты	32
18. Договорные и условные обязательства	32
19. Процентные доходы и расходы	33
20. Комиссионные доходы и расходы	34
21. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами.....	34
22. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	34
23. Прочие доходы	35
24. Расходы на персонал	35
25. Прочие операционные расходы	35
26. Управление рисками	35
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	48
29. Валютный анализ	49
30. Операции со связанными сторонами	49
31. Достаточность капитала.....	51
32. Информация по сегментам	52

Заключение независимых аудиторов

Единственному участнику и Совету директоров КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) –

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее – "Банк"), которая включает отчет о финансовом состоянии на 31 декабря 2010 г., отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащим участнику за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) на 31 декабря 2010 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

6 июня 2011 г.

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2010 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 785 818	15 735 421
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	1 723 862	1 318 788
Кредиты и авансы клиентам	7	65 267 029	49 548 574
Инвестиционные ценные бумаги	8	294 388	575 848
Основные средства	9	2 550 800	2 490 338
Нематериальные активы	10	41 114	62 655
Инвестиционная недвижимость	11	355 866	—
Отложенные налоговые активы	12	355 420	352 704
Прочие активы	13	1 338 284	668 842
Всего активы		85 712 581	70 753 170
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых организаций	14	26 807 989	15 418 541
Средства клиентов	15	45 678 980	44 302 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 076 473	855 347
Незарегистрированный вклад в уставный капитал		—	1 512 210
Прочие обязательства	13	1 111 828	566 523
Субординированные кредиты	17	790 260	823 065
Обязательства, за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		76 465 530	63 478 453
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	1	5 099 865	3 799 865
Добавочный капитал		2 973 287	2 835 992
Фонд переоценки финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи		2 463	(16 552)
Фонд переоценки основных средств	9	237 537	127 809
Нераспределенная прибыль		933 899	527 603
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		9 247 051	7 274 717
Итого обязательства, включая чистые активы, принадлежащие участнику		85 712 581	70 753 170

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления

Е. А. Туткевич

Главный Бухгалтер

Л. М. Бормашова

6 июня 2011 г.



Отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	19	9 355 274	6 890 297
Процентные расходы	19	(5 171 898)	(4 622 891)
Чистый процентный доход		4 183 376	2 267 406
Комиссионные доходы	20	1 580 332	2 663 373
Комиссионные расходы	20	(238 140)	(227 973)
Чистый комиссионный доход		1 342 192	2 435 400
Чистые расходы от операций с инвестиционными ценными бумагами	21	(17 664)	(354)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	450 637	588 866
Переоценка зданий	9	(24 046)	(36 958)
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	21 421	–
Прочие доходы	23	375 083	252 696
		6 330 999	5 507 056
Расходы на персонал	24	(2 496 395)	(2 325 705)
Прочие операционные расходы	25	(2 379 329)	(2 184 507)
Прибыль до создания резервов		1 455 275	996 844
Резерв под обесценение кредитов	7	(973 844)	(775 034)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг	8	–	(16 101)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(8 469)	(14 250)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		472 962	191 459
Расход по налогу на прибыль	12	(66 666)	(64 759)
Прибыль за год		406 296	126 700

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Прибыль за год		406 296	126 700
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	6 277	15 247
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в отчет о прибылях и убытках	8, 21	17 492	–
Переоценка зданий	9	137 160	(91 817)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	12	(32 186)	28 004
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		128 743	(48 566)
Итого совокупный доход за год		535 039	78 134

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 006 093	6 668 879
Комиссии полученные		1 574 051	2 609 761
Проценты уплаченные		(4 892 668)	(4 680 020)
Комиссии уплаченные		(228 843)	(223 469)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(1 957)	(1 693)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		179 697	660 227
Прочие доходы		136 716	183 252
Операционные расходы		(4 323 778)	(4 084 755)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(402 458)	(755 459)
Кредиты и авансы клиентам		(15 404 770)	(16 416 259)
Прочие активы		(203 952)	(135 190)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		–	(4 500 000)
Средства банков и прочих финансовых организаций		11 441 679	14 062 755
Средства клиентов		1 516 341	7 234 924
Векселя		1 271 863	(265 382)
Прочие обязательства		(186 861)	(16 822)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов			
		(1 518 847)	340 749
Уплаченные налоги		(270 359)	(81 399)
Денежные потоки от операционной деятельности			
		(1 789 206)	259 350
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		–	(24 952)
Продажа/погашение инвестиционных ценных бумаг		275 325	209 229
Приобретение основных средств	9	(238 716)	(136 035)
Поступления от реализации основных средств		6 935	2 699
Приобретение нематериальных активов	10	(24 751)	(13 336)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности			
		18 793	37 605
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Субординированные кредиты		(45 732)	–
Выпуск облигаций на внутреннем рынке		–	75 198
Погашение облигаций на внутреннем рынке		(96 578)	(127 165)
Взносы участника		–	1 512 210
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности			
		(142 310)	1 460 243
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(36 880)	565 877
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(1 949 603)	2 323 075
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
		15 735 421	13 412 346
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	5	13 785 818	15 735 421

Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику**За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Фонд переоценки финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки недвижимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	3 799 865	2 835 992	(28 750)	188 573	400 903	7 196 583
Итого совокупный доход за год	–	–	12 198	(60 764)	126 700	78 134
На 31 декабря 2009 г.	3 799 865	2 835 992	(16 552)	127 809	527 603	7 274 717
Итого совокупный доход за год	–	–	19 015	109 728	406 296	535 039
Взнос участника (Прим. 1)	1 300 000	137 295	–	–	–	1 437 295
На 31 декабря 2010 г.	5 099 865	2 973 287	2 463	237 537	933 899	9 247 051

Прилагаемые примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Коммерческий Банк "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее - "Банк") был основан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в марте 1994 года и изменил форму собственности на Общество с ограниченной ответственностью в марте 2000 года.

Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") № 2771 от 31 марта 1994 г., и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций с тем же номером 5 мая 2005 г.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк был принят в систему государственного страхования вкладов физических лиц в ноябре 2004 года.

Банк зарегистрирован и его Центральный офис находится по следующему адресу: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк располагал 217 офисами, которые находятся в 43 регионах Российской Федерации (31 декабря 2009 г.: 217 офисов в 43 регионах).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 4 393 человек (в 2009 г.: 4 475 человек).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. участником Банка являлся:

<i>Участник</i>	<i>Доля участия в 2010 г., в %</i>	<i>Доля участия в 2009 г., в %</i>
"БОК РАША (Холдингз) Лимитед"	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

"БОК РАША (Холдингз) Лимитед" контролируется компанией "Публичная акционерная компания Банк Кипра Лимитед" (80%), Закаряном Гагиком Тиграновичем (10%) и Писковым Георгием Игоревичем (10%). Закарян Гагик Тигранович является Президентом Банка, а Писков Георгий Игоревич является Председателем Совета директоров Банка.

10 марта 2010 г. ЦБ РФ зарегистрировал увеличение уставного капитала на 50 000 тыс. долл. США (1 437 295 тыс. руб., по курсу обмена на 24 ноября 2009 г.)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации IFRIC. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправка к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: Признание и оценка" – "Объекты, разрешенные к хеджированию"

Поправка к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты" была опубликована в августе 2008 года и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная поправка посвящена признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска или его части при определенных условиях. Поправка разъясняет, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (в редакции от января 2008 года) и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции от января 2008 года)

Пересмотренные стандарты в новой редакции были опубликованы в январе 2008 г. и применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет операций по объединению бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка с капиталом. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Изменения, внесенные пересмотренными стандартами, применяются на перспективной основе.

МСФО (IFRS) 2 "Сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, предусматривающие участие нескольких компаний группы"

Поправка к МСФО (IFRS) 2 была опубликована в июне 2009 года и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты.

Поправка уточняет область применения стандарта и порядок учета сделок с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, предусматривающие участие нескольких компаний группы. Поправка к МСФО (IFRS) 2 также заменяет собой Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была опубликована 27 ноября 2008 г. и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на новую учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности.
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжает раскрывать данную информацию.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, попадающие в сферу применения МСФО (IAS) 39, классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату, когда Банк получает или поставляет актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке по курсу на отчетную дату, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли и убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Банка возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива владельцу или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты а авансы клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Кредиты, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных потоков по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал права на получение денежных потоков от актива или сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохранил за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, проверяются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Если такие признаки имеют место, Банк производит оценку возмещаемой стоимости соответствующих активов. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость активов за вычетом затрат на продажу и ценность от использования. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В случае актива, не генерирующего притоки денежных средств, которые, по сути, не зависят от притоков по другим активам, возмещаемая стоимость определяется для подразделения, генерирующего денежные потоки, к которому относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, принадлежащих участнику.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той мере, в которой уменьшается высокая вероятность получения соответствующей выгоды от реализации налоговых требований.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в фонде переоценки основных средств в составе чистых активов, принадлежащих участнику, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится в отчет о прибылях и убытках. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки недвижимости.

Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	3-5
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Транспортные средства	3-5
Улучшения арендованного имущества	Срок аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и торговые марки.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится не занимаемое Банком недвижимое имущество, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста капитала.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка основывается на данных, содержащихся в отчетах независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории, а также из отчетов, подготовленных внутренними отделами по оценке стоимости.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что для исполнения данного обязательства потребуются отвлечение средств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Чистые активы, принадлежащие участнику

Уставный капитал сформирован из взносов участника Банка. В соответствии с российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае Банк обязан выплатить участнику его долю в чистых активах на год выхода, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. В результате, уставный капитал, добавочный оплаченный капитал, фонд переоценки и нераспределенная прибыль к распределению участнику Банка отражается в составе обязательств Банка в целях соответствия новой редакции МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".

Взносы участника признаются в составе чистых активов, принадлежащих участнику, если они регистрируются ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. руководству Банка не поступало заявлений от участника о намерении выхода из состава участников общества. Прибыль, доступная для распределения, ограничена суммой нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с Российским Законодательством.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются в отчете об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход от дивидендов

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монементарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2010 и 2009 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Государственные субсидии

Признание и оценка государственных кредитов, предоставляемых по процентным ставкам ниже рыночного уровня, осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка*". Выгода от государственного кредита оценивается в начале срока, на который он предоставлен, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 г. или после этой даты, при этом допускается их досрочное применение. В соответствии с поправкой определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный стандарт в конечном итоге заменит МСФО (IAS) 39 – "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 г. или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату начала его применения.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством долевых инструментов"

Интерпретация IFRIC 19 опубликована в ноябре 2009 года и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 г. или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса": ограничивает область применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Поскольку данная поправка должна применяться с даты применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет показателей с учетом влияния, возникшего в результате применения МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, но до применения данной поправки. По прогнозам Банка, другие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации"; вносит поправки в раскрытие количественной информации о рисках и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации об обстоятельствах, влияющих на справедливую стоимость и классификацию финансовых инструментов, о перемещении финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости, об изменениях в классификации финансовых активов и изменениях в условных обязательствах и активах. Необходимая дополнительная информация подлежит раскрытию в промежуточной финансовой отчетности Банка.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В октябре 2010 года были опубликованы поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации о переданных финансовых активах, которые не были списаны. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 г. или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости в сфере применения МСФО (IAS) 40, и по неамортизируемым активам, учитываемым согласно модели переоценки в сфере применения МСФО (IAS) 16, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы компания, контролируемая или находящаяся под существенным влиянием государства, раскрывала информацию обо всех сделках с другими компаниями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

Стандарт МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" устанавливает единую консолидационную модель, согласно которой контроль является основой консолидации для компаний всех типов. Стандарт определяет требования к ситуациям, в которых сложно провести оценку контроля, включая случаи, касающиеся потенциальных прав голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами и обстоятельствами, при которых наличие прав голоса не является доминирующим фактором для установления контроля. Кроме того, МСФО (IFRS) 10 содержит конкретные указания касательно агентских отношений. В стандарте также изложены требования к учету и консолидации отчетности, которые переносятся без изменений из стандарта МСФО (IAS) 27. Стандарт МСФО (IFRS) 10 заменяет требования к консолидации отчетности, изложенные в интерпретации SIC 12 "Консолидация – Компании целевого назначения" и стандарте МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты при этом допускается досрочное применение. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарт МСФО (IFRS) 11 "Совместные предприятия"

Стандарт МСФО (IFRS) 11 "Совместные предприятия" оптимизирует отражение совместных предприятий в учете за счет внедрения принципа, который обязывает участников совместных предприятий признавать свои права и обязательства, возникающие в связи с их участием в совместном предприятии. Классификация совместных предприятий осуществляется в результате оценки прав и обязательств участников, возникающих в связи с их участием в совместном предприятии. В стандарте представлено только два типа совместной деятельности – совместные операции и совместные предприятия. Кроме того, стандарт не рассматривает пропорциональную консолидацию, как метод учета для совместных предприятий. Стандарт МСФО (IFRS) 11 заменяет собой Стандарт МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и Интерпретации SIC 13 "Совместно контролируемые организации – неденежные вклады со стороны предпринимателей" и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарт МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

Стандарт МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях", опубликованный в мае 2011 года - это новый комплексный стандарт, устанавливающий требования к раскрытию информации относительно всех форм участия в других компаниях, включая дочерние, совместные и ассоциированные компании и неконсолидированные структурированные предприятия. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

Стандарт МСФО (IFRS) 13 "Оценка по справедливой стоимости"

В стандарте МСФО (IFRS) 13 "Оценка по справедливой стоимости" представлено определение справедливой стоимости, единая структура МСФО для определения справедливой стоимости, а также требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт применяется в тех случаях, когда другие стандарты МСФО требуют или допускают проведение оценки по справедливой стоимости. Стандарт не устанавливает новые требования в отношении оценки активов или пассивов по их справедливой стоимости, не подразумевает изменения результатов, полученных в результате оценки по справедливой стоимости согласно МСФО, или порядка внесения изменений в справедливую стоимость. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Применение стандарта МСФО 13 может сказаться на оценке активов и пассивов Банка, учет которых производится по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние стандарта МСФО 13 на свое финансовое положение и финансовые результаты.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Наличные средства	2 485 035	3 981 408
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 750 807	2 367 371
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 273 383	4 127 465
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	4 576 153	5 258 871
Срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 700 140	–
Счета на фондовых биржах	300	306
Денежные средства и их эквиваленты	<u>13 785 818</u>	<u>15 735 421</u>

На 31 декабря 2010 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, включают депозиты, размещенные в Публичной акционерной компании Банк Кипра Лимитед/ Афины в размере 4 576 153 тыс. руб. с годовой процентной ставкой от 0,72% до 3,45% (31 декабря 2009 г.: депозиты в семи банках на общую сумму 4 774 367 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 4,32%).

6. Средства в банках и прочих финансовых организациях

Средства в банках и прочих финансовых организациях включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 381 043	1 013 751
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	342 819	305 037
Средства в банках и прочих финансовых организациях	<u>1 723 862</u>	<u>1 318 788</u>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2010 г. гарантийный депозит на сумму 181 055 тыс. руб. (2009 г.: 179 499 тыс. руб.), включенный в состав срочных депозитов, представляет собой депозит, размещенный в одном из банков США по операциям с банковскими картами. Возможность изъятия Банком данного депозита существенно ограничена условиями договора.

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Корпоративное кредитование	37 039 901	28 212 143
Потребительское кредитование	19 464 365	14 768 358
Кредитование предприятий малого бизнеса	8 096 774	4 389 724
Ипотечное кредитование	3 543 830	4 126 410
Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным ссудам и авансам клиентам	669 838	695 129
Итого кредиты и авансы клиентам	<u>68 814 708</u>	<u>52 191 764</u>
За вычетом резерва под обесценение	(3 547 679)	(2 643 190)
Кредиты и авансы клиентам	<u>65 267 029</u>	<u>49 548 574</u>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по классам:

	<i>Корпоратив- ное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Дебиторская задолжен- ность коллекторских агентств по проданным ссудам и авансам клиентам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 г.	932 084	1 244 865	187 477	173 059	105 705	2 643 190
Чистое начисление/ (восстановление) за год	15 754	605 875	154 634	193 468	4 114	973 844
Списание	(33 540)	(3 537)	–	(32 279)	–	(69 355)
На 31 декабря 2010 г.	<u>914 298</u>	<u>1 847 203</u>	<u>342 111</u>	<u>334 248</u>	<u>109 819</u>	<u>3 547 679</u>
Обесценение на индивидуальной основе	580 502	44 827	245 779	329 639	109 819	1 310 566
Обесценение на совокупной основе	333 796	1 802 376	96 332	4 609	–	2 237 113
	<u>914 298</u>	<u>1 847 203</u>	<u>342 111</u>	<u>334 248</u>	<u>109 819</u>	<u>3 547 679</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>1 532 461</u>	<u>80 157</u>	<u>503 906</u>	<u>1 631 255</u>	<u>669 838</u>	<u>4 417 617</u>

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным ссудам и авансам клиентам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 г.	422 102	1 058 499	84 832	256 981	170 981	1 993 395
Чистое начисление/ (восстановление) за год	509 982	311 605	102 645	(83 922)	(65 276)	775 034
Списание	–	(125 239)	–	–	–	(125 239)
На 31 декабря 2009 г.	932 084	1 244 865	187 477	173 059	105 705	2 643 190
Обесценение на индивидуальной основе	335 441	27 302	82 254	165 863	105 705	716 565
Обесценение на совокупной основе	596 643	1 217 563	105 223	7 196	–	1 926 625
	932 084	1 244 865	187 477	173 059	105 705	2 643 190
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 118 590	170 359	318 664	1 524 083	158 099	3 289 795

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., составили 689 135 тыс. руб. (2009 г.: 224 176 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2010 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 2 983 754 тыс. руб. (2009 г.: 1 088 305 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В 2010 году Банк осуществил списание кредитов на сумму 69 355 тыс. руб. (2009 г.: 125 239 тыс. руб.) за счет резерва на обесценение

В октябре и декабре 2010 года Банк получил 2 кредита в ОАО "РосБР" на сумму 1 100 000 тыс. руб. с процентной ставкой 7% и 1 300 000 тыс. руб. с процентной ставкой 6% в рамках программы финансирования предприятий малого и среднего бизнеса. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" Банк дисконтировал данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки. На 31 декабря 2010 г. балансовая стоимость этих кредитов составила 2 167 325 тыс. руб., а доходы будущих периодов – 214 144 тыс. руб. (Примечание 13). Доходы будущих периодов отражаются в составе прочей задолженности и могут быть зачтены против убытков при первоначальном признании кредитов, выданных Банком по льготным процентным ставкам для поддержания деятельности российских предприятий малого и среднего бизнеса.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При корпоративном кредитовании – залог недвижимости и автомобилей;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и автомобилей.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение года Банк получил в собственность следующее обеспечение: жилищная собственность, оцененная стоимость которой составляет 145 992 тыс. руб., нежилые помещения стоимостью 37 208 тыс. руб. и прочее обеспечение на сумму 19 984 тыс. руб., которое было классифицировано как инвестиционная недвижимость (Примечание 11). (В 2009 году Банк получил в собственность следующее обеспечение: жилищная собственность, оцененная стоимость которой составила 96 138 тыс. руб. (Примечание 13)). Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Имущество, переданное в собственность Банка, как правило, не используется для целей осуществления деятельности.

Концентрация кредитов и авансов клиентам

На 31 декабря 2010 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составила 9 248 021 тыс. руб. (13,45% от совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 8 040 691 тыс. руб. (15,41% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 25 485 тыс. руб. (2009 г.: 34 348 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Частные компании	45 751 919	33 018 576
Физические лица	23 008 195	18 894 768
Государственные компании	54 594	278 420
	<u>68 814 708</u>	<u>52 191 764</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Физические лица	23 008 195	18 894 768
Предприятия торговли	15 157 324	11 611 500
Сфера услуг	10 438 776	4 322 927
Промышленное производство	6 960 366	4 503 570
Инвестиции в недвижимость	5 553 048	7 283 567
Строительство	2 706 461	2 425 236
Аренда	799 219	594 258
Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным кредитам и авансам клиентам	669 838	695 129
Прочее	3 521 481	1 860 809
	<u>68 814 708</u>	<u>52 191 764</u>

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Имеющиеся в наличии для продажи	44 781	38 504
Удерживаемые до погашения	375 421	663 158
Инвестиционные ценные бумаги до вычета резерва	420 202	701 662
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных бумаг, удерживаемых до погашения	(125 814)	(125 814)
Инвестиционные ценные бумаги	<u>294 388</u>	<u>575 848</u>

В таблице ниже представлено движение в составе резерва под обесценение инвестиционных бумаг, удерживаемых до погашения:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
На 1 января	125 814	109 713
Чистое начисление за год	–	16 101
На 31 декабря	<u>125 814</u>	<u>125 814</u>

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на конец 2010 года, составила 249 607 тыс. руб. (147 870 тыс. руб. – российские государственные облигации и 101 737 руб. – корпоративные облигации). Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на конец 2009 года, составила 537 344 тыс. руб. (148 136 тыс. руб. – российские государственные облигации и 389 208 руб. – корпоративные облигации). Средняя процентная ставка на 31 декабря 2010 г. составила 9,04% (2009 г.: 10,53%).

В 2008 году финансовые активы, предназначенные для торговли, были переклассифицированы в категорию активов, имеющих в наличии для продажи и в категорию активов, удерживаемых до погашения.

	Финансовые активы, предназначенные для торговли, были переклассифицированы в следующие категории	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	44 781	249 607
Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.	44 781	243 054
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., если бы активы не были переклассифицированы	6 277	(6 553)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	(17 492)	–
Перевод убытков от обесценения из отчета о совокупном доходе на счет прибылей и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	17 492	–
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	38 504	503 722
Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 г.	38 504	477 991
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2009, если бы активы не были переклассифицированы	15 247	(26 640)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	–	(16 101)

В 2010 году Банк перевел убытки от обесценения на сумму 17 492 тыс. руб., вызванные продолжительным снижением справедливой стоимости российских корпоративных акций, из отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость						
На 1 января 2010 г.	2 206 006	7 316	1 020 627	51 479	94 148	3 379 576
Поступления	140 025	2 309	87 448	8 650	284	238 716
Выбытие	–	–	(30 154)	(3 922)	(234)	(34 310)
Перевод в состав инвестиционной недвижимости (Прим. 11)	(80 712)	–	–	–	–	(80 712)
Влияние переоценки	57 362	–	–	–	–	57 362
На 31 декабря 2010 г.	2 322 681	9 625	1 077 921	56 207	94 198	3 560 632
Накопленная амортизация						
На 1 января 2010 г.	–	3 825	803 569	31 521	50 323	889 238
Начисленная амортизация	55 752	1 380	123 884	8 625	19 552	209 193
Выбытие	–	–	(29 206)	(3 537)	(104)	(32 847)
Переоценка	(55 752)	–	–	–	–	(55 752)
На 31 декабря 2010 г.	–	5 205	898 247	36 609	69 771	1 009 832
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2009 г.	2 206 006	3 491	217 058	19 958	43 825	2 490 338
На 31 декабря 2010 г.	2 322 681	4 420	179 674	19 598	24 427	2 550 800
	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость						
На 1 января 2009 г.	2 613 240	4 979	906 984	41 794	107 469	3 674 466
Поступления	950	2 421	120 012	9 685	2 967	136 035
Выбытие	–	(84)	(6 369)	–	(16 288)	(22 741)
Переклассификация прав на аренду земли	(219 214)	–	–	–	–	(219 214)
Влияние переоценки	(188 970)	–	–	–	–	(188 970)
На 31 декабря 2009 г.	2 206 006	7 316	1 020 627	51 479	94 148	3 379 576
Накопленная амортизация						
На 1 января 2009 г.	–	2 925	646 795	23 499	38 320	711 539
Начисленная амортизация	60 195	900	161 132	9 321	27 108	258 656
Выбытие	–	–	(4 358)	(1 299)	(15 105)	(20 762)
Переоценка	(60 195)	–	–	–	–	(60 195)
На 31 декабря 2009 г.	–	3 825	803 569	31 521	50 323	889 238
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2008 г.	2 613 240	2 054	260 189	18 295	69 149	2 962 927
На 31 декабря 2009 г.	2 206 006	3 491	217 058	19 958	43 825	2 490 338

На 31 декабря 2010 г. стоимость полностью обесцененного компьютерного оборудования и оргтехники составила 691 035 тыс. руб. (2009 г.: 541 079 тыс. руб.).

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В 2010 году Банк признал убытки от переоценки в размере 24 046 тыс. руб. (2009 г.: 36 958 тыс. руб.) в отчете о прибылях и убытках и прирост стоимости от переоценки в размере 137 160 тыс. руб. – в составе фонда переоценки недвижимости (2009 г.: обесценение 91 817 тыс. руб.). Дата переоценки – 31 декабря 2010 г. (2009 г.: 31 декабря 2009 г.).

9. Основные средства (продолжение)

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Первоначальная стоимость	2 301 713	2 264 800
Накопленная амортизация и обесценение	(203 669)	(161 370)
Остаточная стоимость	<u>2 098 044</u>	<u>2 103 430</u>

На 31 декабря 2010 г. балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 22 911 тыс. руб. (2009 г.: 10 855 тыс. руб.). Поступления за год включают оборудование, являющееся объектом финансовой аренды, на сумму 27 246 тыс. руб. (2009 г.: 9 570 тыс. руб.). Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>Программное обеспечение</u>	<u>Лицензии</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2010 г.	183 610	459	184 069
Поступления	24 751	–	24 751
На 31 декабря 2010 г.	<u>208 361</u>	<u>459</u>	<u>208 820</u>
Накопленная амортизация и обесценение			
На 1 января 2010 г.	121 042	372	121 414
Амортизационные отчисления	46 260	32	46 292
На 31 декабря 2010 г.	<u>167 302</u>	<u>404</u>	<u>167 706</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	<u>62 568</u>	<u>87</u>	<u>62 655</u>
На 31 декабря 2010 г.	<u>41 059</u>	<u>55</u>	<u>41 114</u>

На 31 декабря 2010 г. первоначальная стоимость полностью обесцененного программного обеспечения составила 103 826 тыс.руб.

	<u>Программное обеспечение</u>	<u>Лицензии</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2009 г.	170 274	459	170 733
Поступления	13 336	–	13 336
На 31 декабря 2009 г.	<u>183 610</u>	<u>459</u>	<u>184 069</u>
Накопленная амортизация и обесценение			
На 1 января 2009 г.	63 156	338	63 494
Амортизационные отчисления	57 886	34	57 920
На 31 декабря 2009 г.	<u>121 042</u>	<u>372</u>	<u>121 414</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2008 г.	<u>107 118</u>	<u>121</u>	<u>107 239</u>
На 31 декабря 2009 г.	<u>62 568</u>	<u>87</u>	<u>62 655</u>

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

	<i>Имущество, полученное по отступному</i>	<i>Объекты недвижимости, переданные в аренду</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость			
На 1 января 2010 г.	–	–	–
Поступления	203 184	–	203 184
Перевод из состава прочих активов	50 549	–	50 549
Перевод из состава основных средств (Прим. 9)	–	80 712	80 712
Влияние переоценки	–	21 421	21 421
На 31 декабря 2010 г.	253 733	102 133	355 866

Для оценки инвестиционной недвижимости используется модель справедливой стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и имущества, переданного в собственность Банка (переоценка в сумме 253 733 тыс. руб. была произведена независимым оценщиком, а в сумме 102 133 тыс. руб. – специализированным подразделением Банка). Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2010 г.

12. Расходы по налогам

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	101 568	187 238
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2 716)	(150 483)
За вычетом (экономии)/расхода по отложенному налогу, относимого непосредственно на прочий совокупный доход	(32 186)	28 004
Расход по налогу на прибыль	66 666	64 759

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. В 2010 году стандартная ставка налога на прибыль для российских юридических лиц составила 20% (2009 г.: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам составляла 15% и 9%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Прибыль до налогообложения	472 962	191 459
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	94 592	38 292
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом	(589)	(589)
Дивиденды, облагаемые налогом по другой ставке	(105)	(51)
Прибыль, не облагаемая налогом	(51 247)	–
Дополнительная прибыль в целях налогообложения	1 960	1 370
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы по процентам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	–	39
Вознаграждение членам Совета директоров	9 082	12 581
Аренда и техническое обслуживание	5 874	5 913
Благотворительность	2 615	2 431
Страхование	1 769	1 665
Прочее	2 715	3 108
Расход по налогу на прибыль	66 666	64 759

12. Расходы по налогам (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2010 г.
	2008 г.	В составе В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2009 г.	В составе В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Средства в банках и прочих финансовых организациях	901	(901)	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам	129 066	55 643	–	184 709	(14 300)	–	170 409
Основные средства	42 377	78 655	31 053	152 085	(57 080)	(27 432)	67 573
Прочие активы	17 903	(27 260)	–	(9 357)	74 299	–	64 942
Средства банков и прочих финансовых организаций					956	–	956
Собственные ценные бумаги	6 697	(5 357)	–	1 340	5 625	–	6 965
Прочие обязательства	23 515	11 742	–	35 257	9 846	–	45 103
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(18 238)	9 957	(3 049)	(11 330)	15 556	(4 754)	(528)
Отложенный налоговый актив (обязательство)	202 221	122 479	28 004	352 704	34 902	(32 186)	355 420

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Права на аренду земли	219 214	219 214
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	653 227	145 269
Материалы	213 772	104 971
Текущие налоговые активы	96 461	–
Расчеты с банками	67 552	–
Расчеты с клиентами	48 594	73 461
Дебиторская задолженность по комиссиям	27 871	19 340
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	22 975	26 443
Расчеты с сотрудниками	21 422	13 628
Прочее	14 551	9 264
Залог полученный	–	96 138
Прочие активы до вычетов	1 385 639	707 728
Резервы под обесценение	(47 355)	(38 886)
Прочие активы	1 338 284	668 842

Ниже представлена информация о резерве под обесценение прочих активов:

	2010 г.	2009 г.
На 1 января	38 886	24 636
Чистое начисление за год	8 469	14 250
На 31 декабря	47 355	38 886

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Задолженность перед поставщиками, клиентами и сотрудниками	792 502	457 209
Доходы будущих периодов по правительственным субсидиям (Прим. 14)	214 144	–
Выплаты по планам индивидуального страхования	30 366	7 444
Задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль	27 078	9 819
Обязательства по договорам финансовой аренды	18 360	9 665
Незавершенные операции по пластиковым картам	5 561	454
Обязательства по производным финансовым инструментам	194	2 157
Задолженность по текущему налогу на прибыль	–	72 622
Прочее	23 623	7 153
Прочие обязательства	<u>1 111 828</u>	<u>566 523</u>

Транзитные счета используются для операций с дорожными чеками и картами оплаты.

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, в которой показана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>2010 г.</u>			<u>2009 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>
Валютные контракты – производные инструменты:						
Форварды и свопы – иностранные контракты	–	–	–	23 505	–	(1 811)
Валютные контракты – спот						
Спот – иностранные контракты	–	–	–	6 224	–	(28)
Спот – внутренние контракты	71 258	4	(194)	265 847	79	(318)
Итого производные активы/(обязательства)		<u>4</u>	<u>(194)</u>		<u>79</u>	<u>(346)</u>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>
Минимальные арендные платежи	14 217	8 094
Финансовые расходы будущих периодов	(3 105)	(846)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	<u>11 112</u>	<u>7 248</u>

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлены следующим образом:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>
Минимальные арендные платежи	7 875	3 754
Финансовые расходы будущих периодов	(1 568)	(396)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	<u>6 307</u>	<u>3 358</u>

14. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	26 644 876	15 225 391
Текущие счета	163 113	193 150
Средства банков и прочих финансовых организаций	<u>26 807 989</u>	<u>15 418 541</u>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 151 950 тыс. руб. (2009 г.: 157 212 тыс. руб.) по счету в одном из российских банков (Юнистрим).

В течение 2010 года Банк размещал и получал краткосрочные средства российских банков и банков стран СНГ в различных валютах. На 31 декабря 2010 г. Банком были привлечены средства, эквивалентные 2 400 644 тыс. руб. (2009 г.: 2 497 476 тыс. руб.), в качестве депозитов в рублях российских банков, а также 24 244 232 тыс. руб. (2009 г.: 12 727 915 тыс. руб.) в качестве депозитов в рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и японских йенах банков иностранных государств.

В октябре и декабре 2010 года Банк получил 2 кредита на сумму 1 300 000 тыс. руб. с процентной ставкой 7% и на сумму 1 100 000 тыс. руб. с процентной ставкой 6%, соответственно, от ОАО "РосБР" в рамках Программы по финансированию малого и среднего бизнеса. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" Банк дисконтировал данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки. На 31 декабря 2010 г. балансовая стоимость данных кредитов составила 2 167 325 тыс. руб., а доходы будущих периодов составили 214 144 тыс. руб. (Примечание 13). Доходы будущих периодов отражаются в составе прочих обязательств и могут быть зачтены против убытков при первоначальном признании кредитов, выданных Банком по льготным процентным ставкам для поддержания малого и среднего бизнеса в России.

Балансовая стоимость кредитов, переданных в залог по договорам с ОАО "РосБР", составляет 2 656 840 тыс. руб.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Срочные депозиты	35 345 330	33 680 197
Текущие счета	10 333 650	10 622 570
Средства клиентов	<u>45 678 980</u>	<u>44 302 767</u>

На 31 декабря 2010 г. средства клиентов в размере 9 236 998 тыс.руб. (20,22%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009 г.: 4 481 620 тыс. руб. (10,12%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 25 600 962 тыс. руб. (2009 г. 30 049 567 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Физические лица	29 307 435	32 870 148
Частные компании	16 125 545	11 104 219
Государственные организации	246 000	328 400
Средства клиентов	<u>45 678 980</u>	<u>44 302 767</u>

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Векселя	2 076 473	755 636
Неконвертируемые облигации	–	99 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>2 076 473</u>	<u>855 347</u>

На 31 декабря 2010 г. Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 2 151 855 тыс. руб. (2009 г.: 755 636 тыс. руб.).

17. Субординированные кредиты

В декабре 2003 года Банк получил три кредита, номинированных в долларах США, от связанных сторон (ООО "Юниинвест") в сумме 2 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. долларов США и 2 000 тыс. долларов США со сроком погашения 31 декабря 2013 г., 2014 г. и 2015 г., соответственно. Проценты выплачиваются в конце срока кредитования. Процентная ставка может быть изменена кредиторами в одностороннем порядке в любой момент за исключением даты погашения. Процентная ставка первоначально составляла 12,0%, но с января 2006 г. была снижена до 2,5%.

В июле 2008 года Банк получил от Банка Кипра кредит в сумме 12 500 тыс. евро с процентной ставкой 11,1% и со сроком погашения 15 октября 2013 г. В 2010 г. процентная ставка снизилась до 7,07%. Проценты выплачиваются в конце срока кредитования.

Выплата субординированных кредитов будет произведена после полного погашения Банком всех своих прочих обязательств.

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 г. Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики, направленные на преодоление последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменение экономических условий также привело к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

18. Договорные условия и обязательства (продолжение)

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, происходящим практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	10 773 112	7 595 711
Гарантии	373 910	453 924
	<u>11 147 022</u>	<u>8 049 635</u>
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	529 862	372 231
От 1 года до 5 лет	155 901	470 609
	<u>685 763</u>	<u>842 840</u>
Договорные и условные обязательства	<u>11 832 785</u>	<u>8 892 475</u>

Страхование

КБ "Юниаструм Банк" (ООО) не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Обязательства по капитальным затратам

На 31 декабря 2010 г. обязательства Банка по капитальным затратам на приобретение недвижимости на сумму 45 465 тыс. руб. (2009 г.: ноль).

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Кредиты клиентам	9 253 764	6 469 230
Средства в кредитных организациях	73 851	256 153
Инвестиционные ценные бумаги	27 659	164 914
Процентные доходы	<u>9 355 274</u>	<u>6 890 297</u>
Средства клиентов	4 131 658	4 022 006
Средства кредитных организаций	929 272	542 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 968	58 382
Процентные расходы	<u>5 171 898</u>	<u>4 622 891</u>

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Денежные операции	391 997	481 273
Расчетные операции	370 275	1 286 081
Операции с пластиковыми картами	301 514	283 696
Денежные переводы	280 515	358 489
Агентские соглашения по страхованию	76 523	76 686
Гарантии	20 315	55 157
Валютный контроль	19 816	21 045
Арендная плата	11 902	11 683
Операции по конвертированию валюты	6 876	7 554
Консультационные услуги	4 910	10 653
Операции доверительного управления	–	9 695
Прочие	95 689	61 361
Комиссионные доходы	<u>1 580 332</u>	<u>2 663 373</u>
Агентские соглашения, связанные с привлечением Банком новых клиентов	89 373	91 527
Инкассация	55 298	44 862
Операции с пластиковыми картами	51 971	45 459
Расчетные услуги	27 231	21 849
Операции с банкнотами	13 484	22 327
Кассовые операции	75	510
Гарантии	52	76
Прочие	656	1 363
Комиссионные расходы	<u>238 140</u>	<u>227 973</u>

Комиссия по агентским соглашениям в размере 89 373 тыс. руб., выплаченная в течение 2010 года, представляла собой вознаграждение агентам за привлечение новых клиентов для Банка (2009 г.: 91 527 тыс. руб.). Клиенты привлекались в период с 2007 год по 2009 год.

21. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами

Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Убыток от обесценения (Примечание 8)	(17 492)	–
Прочие	(172)	(354)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	<u>(17 664)</u>	<u>(354)</u>

22. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валютой включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Доходы от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	244 160	660 268
Доходы/(расходы) от переоценки монетарных активов и обязательств	206 477	(71 402)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>450 637</u>	<u>588 866</u>

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Штрафы полученные	298 648	192 405
Платежи, полученные по операционной аренде	32 284	32 384
Погашение и использование права требования	13 406	133
Доход от списания долгов и невостребованной кредиторской задолженности	10 581	8 526
Выбытие оборудования	5 471	720
Дивиденды и прочие доходы от участия	526	253
Прочие	14 197	18 275
Итого прочие доходы	<u>375 083</u>	<u>252 696</u>

24. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Вознаграждения работникам	2 126 098	1 980 318
Налоги на фонд заработной платы	370 297	345 387
Расходы на персонал	<u>2 496 395</u>	<u>2 325 705</u>

25. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Арендные платежи	656 201	621 047
Расходы на связь	242 798	173 511
Операционные налоги	221 772	195 856
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	213 733	174 057
Амортизация основных средств (Примечание 9)	209 193	258 656
Маркетинг и реклама	186 584	155 663
Расходы на страхование (система обязательного страхования вкладов, страхование имущества, медицинское страхование)	180 179	140 431
Охранные услуги	124 218	111 462
Офисные расходы	68 574	40 869
Амортизация нематериальных активов (Примечание 10)	46 292	57 920
Юридические и консультационные услуги	43 636	29 604
Командировочные и сопутствующие расходы	12 074	9 962
Убытки от продажи кредитов	3 506	45 123
Прочие	170 569	170 346
Прочие операционные расходы	<u>2 379 329</u>	<u>2 184 507</u>

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров Банка полностью отвечает за общий подход к управлению рисками, следит за процессом управления крупными рисками, пересматривает политику и процедуры управления рисками, а также одобряет сделки, по которым Банк подвергается существенному риску.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Правление Банка согласовывает политику по управлению рисками по каждому виду рисков.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Комитет по рискам отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль

В обязанности руководителя Департамента рисков Банка совместно с Департаментом внутреннего контроля входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Отчеты предоставляются непосредственно Председателю Правления Банка.

Внутренние и внешние факторы риска выявляются и управляются посредством организационной структуры Банка. Отдельно от стандартного анализа кредитных и рыночных рисков, Департамент Рисков контролирует финансовые и нефинансовые риски посредством проведения регулярных встреч с представителями структурных единиц для получения профессиональных суждений в их специализациях.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, посредством системы кредитных комитетов (больших и малых кредитных комитетов) и Казначейства.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных оценок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам, а также Комитету по активам и обязательствам. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Совет директоров ежеквартально получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять соответствующие решения.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка предусматривают специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Кредитная политика Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- ▶ Процедуры рассмотрения и принятия кредитных заявок;
- ▶ Методологию кредитной оценки заемщиков;
- ▶ Требования к кредитной документации;
- ▶ Процедуры непрерывного контроля кредитов и другой кредитной задолженности.

Банк учредил Комитет по резервам, в задачи которого входит выявление обесцененных кредитов и определение уровня резервов под обесценение. Заседания Комитета по резервам проходят два раза в год – 30 сентября и 31 марта. Все потенциально обесцененные кредиты рассматриваются отдельно. На основании выводов, сделанных Комитетом по резервам, по каждому отдельному случаю определяется размер резерва с учетом положения заемщика.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ (без учета денежных средств в кассе)	5	11 300 783	11 754 013
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	1 723 862	1 318 788
Кредиты и авансы клиентам	7	65 267 029	49 548 574
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	249 607	537 344
Прочие активы	13	941 890	224 982
Обязательства кредитного характера	18	11 147 022	8 049 635
Общий размер кредитного риска		90 630 193	71 433 336

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	<u>Не просроченные и не обесцененные</u>					Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандарт- ный рейтинг 2010 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2010 г.	Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2010 г.	Индиви- дуально обесценен- ные 2010 г.	
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ	5	11 300 783	–	–	–	–	11 300 783
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	1 723 862	–	–	–	–	1 723 862
Кредиты и авансы клиентам:	7						
Корпоративное кредитование		22 592 948	8 490 557	3 941 813	482 122	1 532 461	37 039 901
Кредитование предприятий малого бизнеса		7 144 791	212 519	71 777	163 780	503 906	8 096 773
Потребительское кредитование		13 438 372	3 181 921	46 746	2 717 169	80 157	19 464 365
Ипотечное кредитование		51 464	1 638 137	167 824	55 150	1 631 255	3 543 830
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам		–	–	–	–	669 838	669 838
Инвестиционные ценные бумаги	8						
удерживаемые до погашения		249 607	–	–	–	–	249 607
Итого		56 501 827	13 523 134	4 228 160	3 418 221	4 417 617	82 088 959

	Прим.	<u>Не просроченные и не обесцененные</u>					Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандарт- ный рейтинг 2009 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2009 г.	Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2009 г.	Индиви- дуально обесценен- ные 2009 г.	
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ	5	11 754 013	–	–	–	–	11 754 013
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	1 318 788	–	–	–	–	1 318 788
Кредиты и авансы клиентам:	7						
Корпоративное кредитование		15 107 775	8 536 602	2 510 215	938 961	1 118 590	28 212 143
Кредитование предприятий малого бизнеса		3 805 304	79 169	64 882	121 705	318 664	4 389 724
Потребительское кредитование		10 554 257	2 358 731	98 326	1 586 684	170 360	14 768 358
Ипотечное кредитование		1 625 483	658 743	235 277	82 825	1 524 082	4 126 410
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам		537 030	–	–	–	158 099	695 129
Инвестиционные ценные бумаги	8						
удерживаемые до погашения		537 344	–	–	–	–	537 344
Итого		45 239 994	11 633 245	2 908 700	2 730 175	3 289 795	65 801 909

Просроченные кредиты клиентам включают только кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на классификацию Положения Центрального Банка России №254-П от 26 марта 2004 г. по 5 категориям качества ссуд. Не просроченные и не обесцененные кредиты включают в себя кредиты первой, второй и третьей категории качества (высокий рейтинг, стандартный рейтинг, ниже стандартного рейтинга, соответственно). Просроченные или индивидуально обесцененные кредиты включают в себя все кредиты с определенной оценкой резерва (т.е., главным образом, четвертая и пятая категории качества). Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>31 - 60 дней 2010 г.</i>	<i>61 - 90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Кредиты и авансы клиентам:					
Корпоративное кредитование	–	–	95 925	386 197	482 122
Кредитование предприятий малого бизнеса	33 906	24 526	7 232	98 116	163 780
Потребительское кредитование	332 125	328 632	102 122	1 954 290	2 717 169
Ипотечное кредитование	8 880	44 340	1 930	–	55 150
Итого	374 911	397 498	207 209	2 438 603	3 418 221

	<i>Менее 30 дней 2009 г.</i>	<i>31 - 60 дней 2009 г.</i>	<i>61 - 90 дней 2009 г.</i>	<i>Более 90 дней 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
Кредиты и авансы клиентам:					
Корпоративное кредитование	114 759	–	67 906	756 296	938 961
Кредитование предприятий малого бизнеса	27 965	6 829	8 810	78 101	121 705
Потребительское кредитование	164 299	216 840	80 469	1 125 076	1 586 684
Ипотечное кредитование	–	75 198	7 627	–	82 825
Итого	307 023	298 867	164 812	1 959 473	2 730 175

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2010 г. составляла 840 969 тыс. руб. (2009 г.: 1 490 567 тыс. руб.). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 7 "Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск".

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Кредиты и авансы клиентам:		
Корпоративное кредитование	16 236 813	8 419 056
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 851 066	79 576
Потребительское кредитование	1 472 514	20 681
Ипотечное кредитование	370 325	320 049
Итого	19 930 718	8 839 362

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв в порядке, аналогичном созданию резервов по кредитам.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010 г.				2009 г.			
	Россия	ОЭСР	Др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	Др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ	7 208 581	6 524 732	52 505	13 785 818	11 190 328	675 135	3 869 958	15 735 421
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 381 276	190 201	152 385	1 723 862	1 014 356	183 306	121 126	1 318 788
Кредиты и авансы клиентам	64 900 252	24 945	341 832	65 267 029	49 469 296	29 500	49 778	49 548 574
Инвестиционные ценные бумаги	294 388	–	–	294 388	575 848	–	–	575 848
Основные средства	2 550 800	–	–	2 550 800	2 490 338	–	–	2 490 338
Нематериальные активы	41 114	–	–	41 114	62 655	–	–	62 655
Инвестиционная недвижимость	355 866	–	–	355 866	–	–	–	–
Отложенные налоговые активы	355 420	–	–	355 420	352 704	–	–	352 704
Прочие активы	1 338 284	–	–	1 338 284	668 842	–	–	668 842
	78 425 981	6 739 878	546 722	85 712 581	65 824 367	887 941	4 040 862	70 753 170
Обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	2 556 315	2 969 578	21 282 096	26 807 989	2 679 167	259 054	12 480 320	15 418 541
Средства клиентов	45 166 809	290 376	221 795	45 678 980	43 681 964	142 718	478 085	44 302 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 076 473	–	–	2 076 473	855 347	–	–	855 347
Прочие обязательства	1 111 828	–	–	1 111 828	2 078 733	–	–	2 078 733
Субординированные кредиты	–	–	790 260	790 260	–	–	823 065	823 065
	50 911 425	3 259 954	22 294 151	76 465 530	49 295 211	401 772	13 781 470	63 478 453
Нетто-позиция	27 514 556	3 479 924	(21 747 429)	9 247 051	16 529 156	486 169	(9 740 608)	7 274 717
Договорные и условные обязательства	11 832 785	–	–	11 832 785	8 892 475	–	–	8 892 475

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. В целях ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство управляет активами, учитывая ликвидность, и проводит ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения наличия фондов, которыми в любое время можно воспользоваться для погашения обязательств при наступлении срока платежа. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка и Комитетом по активам и обязательствам.

Банк стремится к активному поддержанию диверсифицированной и постоянной ресурсной базы, включающей выпущенные долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты других банков, корпоративные и розничные депозиты в дополнении к диверсифицированному портфелю высоколиквидных активов.

Политика по управлению ликвидностью Банка предусматривает:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ контроль за соответствием показателей ликвидности Банка в отчете о финансовом положении законодательно установленным нормативам.

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Затем Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов другим банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2010 г., %	2009 г., %
N2 "Моментальное соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	54,0	53,2
N3 "Текущее соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	61,7	68,1
N4 "Долгосрочное соотношение ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	69,3	99,3

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2010 г.	До востребования и					Суммарная величина оттоков/ (притоков) денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Средства банков и прочих финансовых организаций	4 242 479	8 520 230	1 134 735	1 347 536	14 465 513	29 710 493	26 807 989
Средства клиентов	17 840 517	3 798 330	2 728 139	13 693 369	11 224 618	49 284 973	45 678 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 798	836 052	121 731	1 116 926	69 163	2 157 670	2 076 473
Прочие обязательства	210 733	72 081	829 014	–	–	1 111 828	1 111 828
Субординированные кредиты	–	–	–	–	908 117	908 117	790 260
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22 307 527	13 226 693	4 813 619	16 157 831	26 667 411	83 173 081	76 465 530
Обязательства кредитного характера	73 775	1 355 585	1 165 929	3 570 564	4 981 343	11 147 196	11 147 022

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 г.	До востребования и					Суммарная величина оттоков/ (притоков) денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Средства банков и прочих финансовых организаций	4 362 932	2 120 453	2 225 032	4 069 751	3 998 174	16 776 342	15 418 541
Средства клиентов	14 786 947	5 245 617	6 923 709	11 165 211	10 832 193	48 953 677	44 302 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 680	402 002	113 387	295 162	8 717	905 948	855 347
Прочие обязательства	2 016 535	38 097	15 713	2 800	9 063	2 082 208	2 078 733
Субординированные кредиты	–	–	–	–	1 076 616	1 076 616	823 065
Итого недисконтированные финансовые обязательства	21 253 094	7 806 169	9 277 841	15 532 924	15 924 763	69 794 791	63 478 453
Обязательства кредитного характера	60 050	732 861	765 744	4 541 038	1 949 942	8 049 635	8 049 635

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорные обязательств до окончания срока их действия.

Руководство полагает, что данный уровень финансирования сохранится в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств, Банк будет уведомлен таким образом, чтобы осуществить реализацию ликвидных активов для погашения обязательств.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 1 месяца".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю.

Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Подразделение рыночного риска Банка несет ответственность за контроль соответствия требованиям различных политик по управлению рисками и внутренним процедурам.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в рыночных процентных ставках окажут влияние на справедливую стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам. Он возникает вследствие временных разниц при изменении цен активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

Риск изменения процентной ставки измеряется посредством анализа различия в чувствительности активов и обязательств к колебаниям процентных ставок, где разницы между активами и обязательствами, находящиеся в каждой временной группе, рассчитаны отдельно по каждой валюте. Затем данные разницы умножаются на предполагаемое изменение процентных ставок за период с момента изменения цены до даты спустя 12 месяцев с даты проведения анализа, и определяется годовое влияние изменений процентных ставок на доходы для последующих 12-ти месяцев по каждой валюте. Это не оказывает влияние на чистые активы Банка, приходящиеся на участника.

Анализ чувствительности

В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода Банка за год к возможным изменениям в процентных ставках по основным валютам:

Изменение процентных ставок	Влияние на прибыль до налогообложения
2010 г.	
+0,5% для всех валют	(11 340)
-2,0% для российского рубля, -0,5% для всех остальных валют	(14 373)
2009 г.	
+0,5% для всех валют	1 423
-2,0% для российского рубля, -0,5% для всех остальных валют	(5 285)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Для управления валютным риском Банк установил лимиты по открытым позициям для каждой валюты или группы валют и общий лимит по позициям в иностранной валюте. Банком установлены более высокие лимиты однодневных позиций и меньшие лимиты по позициям овернайт в портфеле Банка. Лимиты по позициям в иностранной валюте ниже, чем лимиты, установленные ЦБ РФ. Соответствие объема открытых позиций установленным лимитам отслеживается ежедневно.

В следующей таблице представлен валютный риск Банка, возникающий вследствие имеющихся у Банка открытых позиций в иностранной валюте. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, на основании колебаний курсов в прошлом и без изменения прочих переменных, на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников, не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в составе чистых активов, приходящихся на участников, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение курса валюты в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>	<i>Изменение курса валюты в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>
Доллар США	+10%	(13 454)	+10%	(26 630)
Евро	+10%	(2 236)	+10%	(5 797)
Доллар США	-10%	13 454	-5%	26 630
Евро	-15%	3 353	-5%	8 695

Риск изменения цен

Риск изменения цен на долевые ценные бумаги

Риск возникновения убытков от изменения цен на акции возникает из-за отрицательной разницы в ценах на долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком как инвестиции.

Изменение цен на долевые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, влияет на чистые активы Банка, приходящиеся на участников (предполагается, что обесценение отсутствует). Ниже представлено влияние на чистые активы Банка в результате изменения цены имеющихся у него долевых ценных бумаг вследствие возможных изменений соответствующих фондовых индексов.

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение цены акций 2010 г.</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход 2010 г.</i>	<i>Изменение цены акций 2009 г.</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход 2009 г.</i>
Индекс РТС	+50%	22 390	+50%	19 252
Индекс РТС	-50%	(22 390)	-50%	(19 252)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может эффективно управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	4	–	4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 781	–	–	44 781
	44 781	4	–	44 785
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	194	–	194
	–	194	–	194
На 31 декабря 2009 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	79	–	79
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38 504	–	–	38 504
	38 504	79	–	38 583
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	2 157	–	2 157
	–	2 157	–	2 157

Производные инструменты оцениваются по последней цене на покупку. В 2010 и 2009 годах ценные бумаги, отнесенные на Уровень 3, отсутствовали.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход / (расход) 2010 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнанный доход / (расход) 2009 г.</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 785 818	13 785 818	–	15 735 421	15 735 421	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 723 862	1 723 862	–	1 318 788	1 318 788	–
Кредиты и авансы клиентам	65 267 029	66 033 679	766 650	49 548 574	49 910 061	361 487
Инвестиционные ценные бумаги	294 388	287 835	(6 553)	575 848	550 199	(25 649)
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	26 807 989	26 638 997	168 992	15 418 541	15 401 792	16 749
Средства клиентов	45 678 980	46 531 414	(879 663)	44 302 767	44 616 042	(313 275)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 076 473	2 075 788	685	855 347	848 259	7 088
Субординированные кредиты	790 260	737 414	52 846	823 065	894 243	(71 178)
Итого непризнанное изменение нереализованной справедливой стоимости			102 957			(24 778)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов для определения справедливой стоимости используется дисконтирование будущих денежных потоков по текущим ставкам долговых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками погашения.

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 "Управление рисками".

	2010 г.				2009 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ	13 785 818	–	–	13 785 818	15 735 421	–	–	15 735 421
Средства в банках и прочих финансовых организациях	152 385	9 147	1 562 330	1 723 862	305 037	–	1 013 751	1 318 788
Кредиты и авансы клиентам	38 977 582	26 289 447	–	65 267 029	28 743 449	20 805 125	–	49 548 574
Инвестиционные ценные бумаги	52 450	197 158	44 780	294 388	328 334	247 514	–	575 848
Основные средства	–	–	2 550 800	2 550 800	–	–	2 490 338	2 490 338
Нематериальные активы	–	–	41 114	41 114	–	–	62 655	62 655
Инвестиционная недвижимость	–	–	355 866	355 866	–	–	–	–
Отложенные налоговые активы	–	–	355 420	355 420	–	–	352 704	352 704
Прочие активы	1 338 284	–	–	1 338 284	668 842	–	–	668 842
Итого активы	54 306 519	26 495 752	4 910 310	85 712 581	45 781 083	21 052 639	3 919 448	70 753 170
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику								
Средства банков и прочих финансовых организаций	14 416 410	12 391 579	–	26 807 989	12 245 883	3 172 658	–	15 418 541
Средства клиентов	36 491 318	9 187 662	–	45 678 980	35 596 420	8 706 347	–	44 302 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 007 526	68 947	–	2 076 473	846 720	8 627	–	855 347
Прочие обязательства	1 111 828	–	–	1 111 828	2 070 970	7 763	–	2 078 733
Субординированные кредиты	–	790 260	–	790 260	–	823 065	–	823 065
Итого обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику	54 027 082	22 438 448	–	76 465 530	50 759 993	12 718 460	–	63 478 453
Нетто-позиция	279 437	4 057 304	4 910 310	9 247 051	(4 978 910)	8 334 179	3 919 448	7 274 717

29. Валютный анализ

	<i>Российские рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ	9 198 547	2 405 464	2 181 807	13 785 818
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 381 043	342 819	–	1 723 862
Кредиты и авансы клиентам	52 758 039	11 672 675	836 315	65 267 029
Инвестиционные ценные бумаги	294 388	–	–	294 388
Основные средства	2 550 800	–	–	2 550 800
Инвестиционная недвижимость	41 114	–	–	41 114
Нематериальные активы	355 866	–	–	355 866
Отложенные налоговые активы	355 420	–	–	355 420
Прочие активы	1 266 329	43 430	28 525	1 338 284
Итого активы	68 201 546	14 464 388	3 046 647	85 712 581
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику				
Средства банков и прочих финансовых организаций	15 775 502	10 585 737	446 750	26 807 989
Средства клиентов	39 934 252	3 615 815	2 128 913	45 678 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 028 541	5 614	42 318	2 076 473
Прочие обязательства	1 106 672	827	4 329	1 111 828
Субординированные кредиты	–	269 299	520 961	790 260
Итого обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику	58 844 967	14 477 292	3 143 271	76 465 530
Нетто-позиция на 31 декабря 2010 г.	9 356 579	(12 904)	(96 624)	9 247 051
Производные финансовые инструменты на 31 декабря 2010 г.	–	–	–	–
Позиция по операциям спот на 31 декабря 2010 г.	(65 158)	30 203	34 767	(189)
Итого нетто-позиция на 31 декабря 2010 г.	9 291 421	17 299	(61 857)	9 246 862

Ниже представлена сравнительная информация за 2009 год.

	<i>Российские рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ	10 308 765	1 731 340	3 695 316	15 735 421
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 013 751	305 037	–	1 318 788
Кредиты и авансы клиентам	37 650 837	10 375 815	1 521 922	49 548 574
Инвестиционные ценные бумаги	575 848	–	–	575 848
Основные средства	2 490 338	–	–	2 490 338
Нематериальные активы	62 655	–	–	62 655
Отложенные налоговые активы	352 704	–	–	352 704
Прочие активы	648 569	19 116	1 157	668 842
Итого активы	53 103 467	12 431 308	5 218 395	70 753 170
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участникам				
Средства банков и прочих финансовых организаций	10 056 199	4 726 033	636 309	15 418 541
Средства клиентов	33 995 767	6 066 935	4 240 065	44 302 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	838 118	4 962	12 267	855 347
Прочие обязательства	560 346	1 516 285	2 102	2 078 733
Субординированные кредиты	–	262 328	560 737	823 065
Итого обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участникам	45 450 430	12 576 543	5 451 480	63 478 453
Нетто-позиция на 31 декабря 2009 г.	7 653 037	(145 235)	(233 085)	7 274 717
Производные финансовые инструменты на 31 декабря 2009 г.	(23 505)	21 694	–	(1 811)
Позиция по операциям спот на 31 декабря 2009 г.	(243 685)	87 315	156 103	(267)
Итого нетто-позиция на 31 декабря 2009 г.	7 385 847	(36 226)	(76 982)	7 272 639

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2010 г.			2009 г.		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52 214	6 167 826	–	3 128 077	516 451	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	152 618	–	–	121 126	–
Кредиты на 1 января	–	624 600	3 697	–	276 742	6 932
Кредиты, выданные в течение года	–	556 874	–	–	388 915	3 697
Погашение кредитов в течение года	–	382 255	3 062	–	41 057	6 932
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	799 219	635	–	624 600	3 697
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	–	780	–	–	2 934	36
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	798 439	635	–	621 666	3 661
Прочие активы	–	12 248	–	–	12 442	–
Обязательства						
Средства банков и других кредитных организаций	21 801 033	2 942 928	–	14 804 458	166 530	–
Депозиты на 1 января	–	40 516	236 788	–	–	49 162
Депозиты, привлеченные в течение года	–	–	–	–	40 516	232 022
Депозиты, выплаченные в течение года	–	40 516	31 408	–	–	44 396
Депозиты на 31 декабря	–	–	205 380	–	40 516	236 788
Текущие счета на 31 декабря	–	47 713	6 101	5 380	36 509	2 273
Субординированные кредиты	520 961	269 299	–	560 737	262 328	–
Прочие обязательства	–	6 932	–	1 512 210	5 072	–
Отчет о прибылях и убытках						
Процентные доходы	–	116 758	1 035	41 192	80 487	130
Комиссионные доходы	–	66 310	–	–	60 024	–
Прочие доходы	–	1 357	–	–	6 425	–
Процентные расходы	(728 567)	(176 926)	(28 663)	(206 166)	(84 099)	(21 185)
Комиссионные расходы	–	–	–	–	–	–
Общие расходы административного характера	–	(97 951)	–	–	(85 332)	–

Операции с членами Совета Директоров и членами Правления

Совокупное вознаграждение, включенное в состав статьи "Вознаграждение работникам", включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Члены Правления	41 088	36 312
Члены Совета директоров	45 983	61 007
	87 071	97 319

Остатки на счетах бухгалтерского учета и средние процентные ставки на 31 декабря 2010 и 2009 гг., относящиеся к операциям с членами Совета Директоров и членами Правления представлены в следующей таблице:

	2010 г.	Средняя процентная ставка	2009 г.	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Кредиты клиентам	635	19,55%	3 697	19,49%
Текущие счета и депозиты клиентов	211 481	8,91%	236 788	11,06%

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем миноритарных акционеров "БОК РАША (Холдингз) Лимитед".

Остатки на счетах бухгалтерского учета и средние процентные ставки на 31 декабря 2010 и 2009 гг., относящиеся к операциям с участниками и прочими связанными сторонами, представлены в следующей таблице:

	2010 г.	Средняя процентная ставка	2009 г.	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 220 040	4,19%	3 644 528	2,54%
Средства в банках и прочих финансовых организациях	152 618	7,99%	121 126	15,00%
Кредиты прочим связанным сторонам:	799 854	10,25%	624 600	18,27%
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых организаций	24 727 164	3,84%	14 970 988	2,39%
Средства клиентов - прочих связанных сторон	47 713	0,00%	41 889	9,25%
Субординированные кредиты от прочих связанных сторон	790 260	5,44%	823 065	8,29%

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участнику, вернуть капитал участнику или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным принципам, составлял:

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	6 077 278	4 650 734
Дополнительный капитал	2 513 892	2 780 623
Итого капитал	8 591 170	7 431 357
Активы, взвешенные с учетом риска	74 164 673	62 180 595
Норматив достаточности капитала	11,58%	11,95%

32. Информация по сегментам

В целях управления Банк имеет три операционных отраслевых сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Функции Банка	Казначейство и финансовый департамент, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2010 или 2009 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, а также определенных активах и обязательствах по операционным сегментам Банка.

2010 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Функции Банка	Итого
Выручка				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	3 241 100	5 981 294	132 880	9 355 274
Комиссионные доходы	793 592	783 859	2 881	1 580 332
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	252 940	85 335	112 362	450 637
Прочие доходы и переоценка инвестиционной недвижимости	225 875	102 383	68 246	396 504
Итого выручка	4 513 507	6 952 871	316 369	11 782 747
Процентные расходы	(3 555 807)	(820 051)	(796 040)	(5 171 898)
Комиссионные расходы	(72 592)	(63 677)	(101 871)	(238 140)
Резерв под обесценение кредитов	(799 343)	(174 501)	–	(973 844)
Расходы на персонал	(193 003)	(299 228)	(2 004 164)	(2 496 395)
Амортизация	–	–	(255 485)	(255 485)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	–	(32 515)	(32 515)
Прочие расходы сегмента	(237 290)	(34 766)	(1 869 452)	(2 141 508)
Результаты сегмента	(344 528)	5 560 648	(4 743 158)	472 962
Расходы по налогу на прибыль	–	–	(66 666)	(66 666)
Прибыль за год	(344 528)	5 560 648	(4 809 824)	406 296
Активы сегмента	20 826 901	44 440 127	20 445 553	85 712 581
Обязательства сегмента	(29 307 435)	(16 371 545)	(40 033 601)	(85 712 581)
Обязательства по капитальным затратам	–	–	45 465	45 465

32. Информация по сегментам (продолжение)

2009 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Функции Банка	Итого
Выручка				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	1 934 890	4 487 729	467 678	6 890 297
Комиссионные доходы	1 805 310	813 560	44 503	2 663 373
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	432 200	228 148	(71 482)	588 866
Прочие доходы и переоценка инвестиционной недвижимости	163 577	45 680	43 439	252 696
Итого выручка	4 335 977	5 575 117	484 138	10 395 232
Процентные расходы	(3 664 522)	(358 190)	(600 179)	(4 622 891)
Комиссионные расходы	(50 953)	(86 057)	(90 963)	(227 973)
Резерв под обесценение кредитов	(354 665)	(420 369)	–	(775 034)
Расходы на персонал	(292 259)	(165 854)	(1 867 592)	(2 325 705)
Амортизация	–	–	(316 576)	(316 576)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	–	(67 309)	(67 309)
Прочие расходы сегмента	(345 770)	(34 375)	(1 488 140)	(1 868 285)
Результаты сегмента	(372 192)	4 510 272	(3 946 621)	191 459
Расходы по налогу на прибыль	–	–	(64 759)	(64 759)
Прибыль за год	(372 192)	4 510 272	(4 011 380)	126 700
Активы сегмента	17 476 844	32 071 730	21 204 596	70 753 170
Обязательства сегмента	(32 870 148)	(11 432 619)	(26 450 403)	(70 753 170)

Основная деятельность осуществляется Банком на территории Российской Федерации.