

# **ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”**

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года  
и за 2010 год

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупной прибыли.....	5
Отчет о движении денежных средств .....	6
Отчет об изменениях в капитале .....	7
Пояснения к финансовой отчетности:	
1 Введение .....	8
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	9
3 Основные принципы учетной политики.....	9
4 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	20
5 Денежные и приравненные к ним средства.....	20
6 Средства в банках и других финансовых институтах .....	21
7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли .....	21
8 Кредиты, выданные клиентам .....	22
9 Активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
10 Основные средства .....	26
11 Прочие активы .....	27
12 Депозиты банков и других финансовых институтов.....	27
13 Текущие счета и депозиты клиентов .....	28
14 Прочие обязательства .....	28
15 Уставный капитал.....	28
16 Процентные доходы и процентные расходы.....	29
17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы.....	29
18 Резерв под обесценение.....	30
19 Общехозяйственные и административные расходы.....	30
20 Налог на прибыль .....	30
21 Управление рисками.....	32
22 Управление капиталом .....	43
23 Забалансовые обязательства .....	43
24 Операционная аренда .....	44
25 Условные обязательства.....	44
26 Операции со связанными сторонами .....	45

## **Аудиторское заключение**

Наблюдательному Совету  
ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”

### **Заключение по финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК” (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих пояснений.

#### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

#### *Мнение*

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

ООО “ФинЭкспертиза”  
10 июня 2011 года

**ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»****Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	<b>Пояснения</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	265 141	75 416
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		11 621	7 679
Средства в банках и других финансовых институтах	6	219 142	108 729
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7	30 925	-
Кредиты, выданные клиентам	8	108 123	301 185
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	174 775	-
Основные средства	10	20 494	24 754
Требования по отложенному налогу	21	319	-
Текущее требование по налогу на прибыль		3 620	2 219
Прочие активы	11	5 686	2 559
<b>Всего активов</b>		<b>839 846</b>	<b>522 541</b>
<b>Обязательства</b>			
Депозиты банков и других финансовых институтов	12	54 000	-
Текущие счета и депозиты клиентов	13	620 971	378 332
Обязательства по отложенному налогу	20	-	1 103
Текущее обязательство по налогу на прибыль		69	-
Прочие обязательства	14	4 622	1 076
<b>Всего обязательств</b>		<b>679 662</b>	<b>380 511</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	427 719	427 719
Накопленные убытки		(267 535)	(285 689)
<b>Всего капитала</b>		<b>160 184</b>	<b>142 030</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>839 846</b>	<b>522 541</b>

Настоящая финансовая отчетность подписана 10 июня 2011 года.

Председатель Правления  
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»  
Главный бухгалтер

В.А. Жураковский  
А.Л. Гараева

**ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»****Отчет о совокупной прибыли за 2010 год***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	<b>Пояснения</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Процентные доходы	16	49 309	50 480
Процентные расходы	16	(9 883)	(915)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>39 426</b>	<b>49 565</b>
Комиссионные доходы	17	13 455	16 088
Комиссионные расходы	17	(1 171)	(921)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>12 284</b>	<b>15 167</b>
Чистый убыток от переоценки финансовых инструментов, предназначенных для торговли		(453)	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		2 359	(247)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		92 874	78 357
Чистый доход от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		(512)	(2 282)
Прочие доходы		2 023	282
Резерв под обесценение	18	(20 584)	(13 374)
Общехозяйственные и административные расходы	19	(105 668)	(109 553)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>21 749</b>	<b>17 915</b>
Расход по налогу на прибыль	20	(3 595)	(4 294)
<b>Чистая совокупная прибыль</b>		<b>18 154</b>	<b>13 621</b>

Прочие составляющие совокупного дохода, отражаемые в составе собственных средств и в составе прочего совокупного дохода за год, за 2010 год отсутствуют.

Председатель Правления  
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»  
Главный бухгалтер

В.А. Жураковский  
А.Л. Гараева

**ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**
**Отчет о движении денежных средств за 2010 год**
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	Пояснения	2010	2009
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Процентные и комиссионные доходы		59 332	66 068
Процентные и комиссионные расходы		(9 555)	(1 975)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		2 359	(247)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		92 874	78 357
Прочие доходы		1 948	280
Общехозяйственные и административные расходы		(96 728)	(106 572)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(3 942)	(7 138)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(108 205)	(83 184)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		(30 963)	-
Кредиты, выданные клиентам		172 851	(70 729)
Прочие активы		(3 790)	(56)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Депозиты банков и других финансовых институтов		54 000	-
Текущие счета и депозиты клиентов		238 033	158 771
Прочие обязательства		2 301	(1 231)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>370 515</b>	<b>32 344</b>
Налоги уплаченные		(6 349)	(5 461)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>364 166</b>	<b>26 883</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от реализации основных средств		56	-
Приобретение основных средств		(3 306)	(19 234)
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		(173 898)	-
<b>Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(177 148)</b>	<b>(19 234)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>187 018</b>	<b>7 649</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		2 707	(2 282)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		75 416	70 049
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>265 141</b>	<b>75 416</b>

Председатель Правления  
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»  
Главный бухгалтер

В.А. Жураковский  
А.Л. Гараева

**ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»****Отчет об изменениях в капитале за 2010 год***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Накопленные убытки</b>	<b>Всего</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2008 года</b>	<b>427 719</b>	<b>(301 252)</b>	<b>126 467</b>
Чистая совокупная прибыль за отчетный период	-	1 942	1 942
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>427 719</b>	<b>(299 310)</b>	<b>128 409</b>
Чистая совокупная прибыль за отчетный период	-	13 621	13 621
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>427 719</b>	<b>(285 689)</b>	<b>142 030</b>
Чистая совокупная прибыль за отчетный период	-	18 154	18 154
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>427 719</b>	<b>(267 535)</b>	<b>160 184</b>
Председатель Правления ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»	В.А. Жураковский		
Главный бухгалтер	А.Л. Гараева		

# **1 Введение**

## **Основные виды деятельности**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА “РОСТРАБАНК” (закрытое акционерное общество) (далее – “Банк”) был организован в 1991 году. Банк работает на основании лицензии №1684, выданной Центральным Банком Российской Федерации с 26 декабря 1991 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и прочие банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25-27, строение 1.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 104 человека (31 декабря 2009 года: 81 человек).

## **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка.



## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 8 “Кредиты, выданные клиентам” в части оценки обесценения кредитов.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и

обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2010 года официальные валютные курсы, использовавшиеся для пересчета статей в иностранной валюте, составляли 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро. (31 декабря 2009 года: 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 евро).

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк рассматривает кассу, счет типа “Ностро” в ЦБ РФ и счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (финансовые инструменты, предназначенные для торговли), представляют собой активы и обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, в дальнейшем не переклассифицируются из данной категории. Финансовые инструменты, соответствующие критериям кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в случае если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкие случаи возникают в результате единичного

события, являющегося необычным и имеющего низкую вероятность повторения в ближайшем будущем.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей, анализа финансовой информации об объектах инвестирования или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о совокупном доходе. По земельным участкам амортизация не начисляется. Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Объекты недвижимости	1,2% - 9%
Офисное и прочее оборудование	6% - 20%

## **Обесценение активов**

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (“кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

### ***Нефинансовые активы***

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

### ***Резервы***

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.



## **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

## **Уставный капитал**

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

### ***Дивиденды***

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в пояснении о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к прочему совокупному доходу и сделок с акционерами, отражаемых непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или напрямую, в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### **Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, предназначенным для торговли, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

### **Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие**

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банка еще не проводился.

Пересмотренный МСБУ 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к

предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.

МСФО 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов.

Поправка к стандарту МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация выпущенных прав”, уточняет, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных акций предприятия за фиксированную сумму денежных средств классифицируются как долевые инструменты даже если эта фиксированная сумма выражена в иностранной валюте. Фиксированная сумма может быть выражена в любой валюте при условии, что предприятие предлагает эти инструменты на пропорциональной основе всем существующим акционерам одного класса своих непроизводных долевых инструментов. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 февраля 2010 года или позднее.

Поправка к стандарту МСФО 1 “Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности” – “Ограниченное освобождение от раскрытия информации для предприятий, впервые применяющих МСФО 7” предоставляет такое же освобождение от раскрытия информации предприятиям, впервые применяющим МСФО, которое было предоставлено предприятиям, которые уже применяют МСФО, с момента начала применения поправок к МСФО 7. Поправка также разъясняет правила перехода на применение поправок к стандарту МСФО 7. Данная поправка вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или позднее.

Поправки к КР МСБУ 14 и МСБУ 19 – “Ограничение величины актива по установленным выплатам, требования о минимальной сумме финансирования и их взаимодействие” упраздняют ненамеренные последствия подхода к учету предоплат, в отношении которых существуют требования о минимальной сумме финансирования. Результатом применения данных поправок является то, что авансовые платежи в определенных обстоятельствах отражаются в качестве активов, а не расходов. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2011 года или позднее.

КР МСБУ 19 “Погашение финансовых обязательств посредством выпуска долевых инструментов” содержит указания для дебитора по отражению в учете ситуации, когда он передает кредитору свои долевые инструменты с целью урегулирования своего долгового обязательства. Разъяснение уточняет, что в данном случае долевые инструменты предприятия представляют собой “уплаченное возмещение” в соответствии с параграфом 41 МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Кроме того, в этом разъяснении уточняется порядок отражения в учете первоначальной оценки собственных долевых инструментов, предоставленных кредитору с целью прекращения финансового обязательства перед ним, и порядок признания разницы между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной оценкой выпущенных и переданных долевых инструментов. КР МСБУ 19 применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или позднее.

“Усовершенствования к МСФО 2010 года”, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам

финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

## **4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## **5 Денежные и приравненные к ним средства**

	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Касса	75 206	15 990
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	148 703	55 736
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах Российской Федерации	3 762	192
Счета типа “Ностро” в иностранных банках и других финансовых институтах	37 470	3 498
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>265 141</b>	<b>75 416</b>

## 6 Средства в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Межбанковские кредиты и депозиты российских банков, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков	20 000	70 003
Учтенные векселя кредитных организаций, входящих в состав 20 крупнейших российских банков	-	28 986
Учтенные векселя кредитных организаций, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков	199 142	9 740
<b>Всего средств в банках и других финансовых институтах</b>	<b>219 142</b>	<b>108 729</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имел обесцененной или просроченной задолженности по средствам в банках и других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел шесть контрагентов, совокупные остатки по депозитам и учтенным векселям которых превышали 10% от объема средств в банках и финансовых институтах (31 декабря 2009 года: трех контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 180 299 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 88 988 тыс. рублей).

## 7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Долговые финансовые инструменты</b>		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 424	-
<b>Всего долговых финансовых инструментов</b>	<b>29 424</b>	<b>-</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Акции российских компаний	1 501	-
<b>Всего долевого финансовых инструментов</b>	<b>1 501</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли</b>	<b>30 925</b>	<b>-</b>

В соответствии с МСФО 7 финансовые инструменты, предназначенные для торговли, относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

## 8 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Коммерческие кредиты	130 374	286 613
Кредиты, выданные физическим лицам	1 550	32 685
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>131 924</b>	<b>319 298</b>
Резерв под обесценение	(23 801)	(18 113)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>108 123</b>	<b>301 185</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел четырех заемщиков, кредиты по каждому из которых составляли более 10% от величины кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2009 года: одного заемщика). По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма средств указанных заемщиков составляла 104 042 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 32 000 тыс. рублей).

### Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>13 972</b>	<b>4 141</b>	<b>18 113</b>
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	24 286	(4 015)	20 271
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(14 583)	-	(14 583)
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>23 675</b>	<b>126</b>	<b>23 801</b>

Как описано в Пояснении 2, для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов руководство Банка исходило из предположения, что период времени для выявления убытков после наступления события, вызывающего убытки, составляет от 6 до 12 месяцев.

Банк оценивает размер резервов под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по типам кредитов, с учетом

допущения, что кредиты признаются безнадежными к взысканию по истечении шести месяцев с наступления даты последнего по времени обязательного платежа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 1 067 тыс. рублей ниже/выше, а размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 14 тыс. рублей ниже/выше. В случае, если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была оценена Банком, Банку будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

### **Анализ обеспечения**

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют обеспечение в виде залога автомобилей и товаров в обороте. Кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом автомобилей и поручительствами физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2010 года коммерческие кредиты были обеспечены залогом в размере 189 723 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 286 613 тыс. рублей), а кредиты, выданные физическим лицам – залогом в размере 3 752 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 32 685 тыс. рублей).

### **Анализ кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Торговля	106 699	244 641
Кредиты, выданные физическим лицам	1 424	28 544
Транспорт	-	28 000
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>108 123</b>	<b>301 185</b>

## Кредитное качество

Кредитное качество представлено в разрезе следующих категорий:

Благополучные: норма резервирования от 0% до 10%,

Субстандартные – норма резервирования от 10% до 21%,

Сомнительные – норма резервирования от 21% до 51%,

Убыточные – норма резервирования от 51% до 100%.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>			
- благополучные	114 447	951	115 398
- субстандартные	3 000	599	3 599
- сомнительные	450	-	450
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>117 897</b>	<b>1 550</b>	<b>119 447</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12 477	-	12 477
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>12 477</b>	<b>-</b>	<b>12 477</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>			
- благополучные	271 575	16 150	287 725
- субстандартные	1 350	16 535	17 885
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>272 925</b>	<b>32 685</b>	<b>305 610</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 688	-	13 688
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>13 688</b>	<b>-</b>	<b>13 688</b>



## 9 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

31 декабря 2010 года 31 декабря 2009 года

### Долговые финансовые инструменты

Некотируемые учтенные векселя кредитных организаций, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков

174 775 -

### Всего долговых финансовых инструментов

174 775 -

### Долевые финансовые инструменты

Некотируемые акции российских компаний

409 409

Резерв под обесценение

(409) (409)

### Всего долевого финансовых инструментов

- -

### Всего активов, имеющихся в наличии для продажи

174 775 -

Инвестиции в некотируемые долевые и долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам и в соответствии с МСФО 7, относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Для инвестиций в некотируемые долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость данных вложений.

## 10 Основные средства

	Капитальные вложения в арендованное здание	Офисное и прочее оборудование	Всего
<b>Фактические затраты</b>			
По состоянию на 1 января 2009 года	5 627	45 931	<b>51 558</b>
Поступления	-	19 234	<b>19 234</b>
Выбытия	-	(10 443)	<b>(10 443)</b>
По состоянию на 1 января 2010 года	5 627	54 722	<b>60 349</b>
Поступления	-	3 306	<b>3 306</b>
Выбытия	(5 627)	(24 996)	<b>(30 623)</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>33 032</b>	<b>33 032</b>
<b>Амортизация</b>			
По состоянию на 1 января 2009 года	(1 541)	(41 451)	<b>(42 992)</b>
Начисленная амортизация	(1 361)	(1 626)	<b>(2 987)</b>
Выбытия	-	10 384	<b>10 384</b>
По состоянию на 1 января 2010 года	(2 902)	(32 693)	<b>(35 595)</b>
Начисленная амортизация	(11)	(2 524)	<b>(2 535)</b>
Выбытия	2 913	22 679	<b>25 592</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>12 538</b>	<b>12 538</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>20 494</b>	<b>20 494</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>2 725</b>	<b>22 029</b>	<b>24 754</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в пользовании Банка, составила 8 282 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 27 117 тыс. рублей).

## 11 Прочие активы

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Материалы	284	463
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1 714	1 510
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	16	260
Расчеты с прочими дебиторами	3 691	351
<b>Прочие активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 705</b>	<b>2 584</b>
Резерв под обесценение	(19)	(25)
<b>Прочие активы</b>	<b>5 686</b>	<b>2 559</b>
<b>Анализ изменения резерва под обесценение</b>		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2010 года		25
Чистое начисление резерва в течение периода		89
Чистое списание резерва в течение периода		(95)
<b>Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>		<b>19</b>

## 12 Депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Срочные депозиты в банках</b>		
Депозиты российских банков, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков	54 000	-
<b>Всего депозитов банков и других финансовых институтов</b>	<b>54 000</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел двух контрагентов, совокупные остатки по депозитам которых составляли общую сумму депозитов банков и других финансовых институтов.

## 13 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	392 635	360 342
- Срочные депозиты	116 463	-
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	89 210	4 271
- Срочные депозиты	22 663	13 719
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>620 971</b>	<b>378 332</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было два клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от текущих счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам составил 92 879 тыс. рублей.

## 14 Прочие обязательства

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Суммы, поступившие до выяснения	2 082	42
Резерв под обязательства кредитного характера	224	-
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	680	866
Прочие	1 636	168
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>4 622</b>	<b>1 076</b>

## 15 Уставный капитал

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Номинальная стоимость выпущенных акций	54 616	54 616
Влияние гиперинфляции	373 103	373 103
<b>Всего акционерный капитал</b>	<b>427 719</b>	<b>427 719</b>

## 16 Процентные доходы и процентные расходы

	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	30 220	45 816
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 459	4 664
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли и активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 630	-
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>49 309</b>	<b>50 480</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 656)	(885)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(227)	(30)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(9 883)</b>	<b>(915)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>39 426</b>	<b>49 565</b>

## 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2010	2009
Расчетное и кассовое обслуживание	2 289	1 757
Открытие и ведение банковских счетов	228	351
Операции с валютными ценностями	10 768	10 937
Прочие	170	3 043
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>13 455</b>	<b>16 088</b>
Расчетное и кассовое обслуживание	(1 144)	(356)
Услуги по переводу денежных средств	-	(565)
Прочие	(27)	-
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(1 171)</b>	<b>(921)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>12 284</b>	<b>15 167</b>

## 18 Резерв под обесценение

	2010	2009
Кредиты, выданные клиентам	20 271	13 348
Прочие активы	89	-
Обязательства кредитного характера	224	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26
<b>Чистая сумма резерва под обесценение</b>	<b>20 584</b>	<b>13 374</b>

## 19 Общехозяйственные и административные расходы

	2010	2009
Расходы на заработную плату, премии и прочие затраты на персонал	45 897	37 578
ЕСН и другие начисления на заработную плату	7 382	5 714
Арендная плата	15 496	24 162
Профессиональные услуги (охрана, связь и прочие)	13 120	11 838
Налоги, отличные от налога на прибыль	5 187	10 753
Амортизация	2 535	2 987
Расходы по ремонту и содержанию имущества	3 205	10 268
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 626	1 614
Прочие	11 220	4 639
<b>Всего общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>105 668</b>	<b>109 553</b>

## 20 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2010	2009
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	5 017	4 111
Возникновение и списание временных разниц	(1 422)	183
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 595</b>	<b>4 294</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20%.

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2010 год:

**ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”**
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года**
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	<b>2010</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>21 749</b>	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 350	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(755)	3,47
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 595</b>	<b>16,53</b>

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2009 год:

	<b>2009</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>17 915</b>	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 583	20,00
Налоговый эффект от постоянных разниц	711	3,97
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>4 294</b>	<b>23,97</b>

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

**Изменение величины временных разниц в течение 2010 года:**

	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	91	91
Кредиты, выданные клиентам	(30)	889	859
Основные средства	(1 073)	419	(654)
Прочие обязательства	-	23	23
<b>Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>(1 103)</b>	<b>1 422</b>	<b>319</b>

## 21 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, географический риск, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности, правовой и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### ***Политика и процедуры Банка по управлению рисками***

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в



отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

### Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высокондежные банки.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	227 671	37 470	-	265 141
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11 621	-	-	11 621
Средства в банках и других финансовых институтах	219 142	-	-	219 142
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	30 925	-	-	30 925
Кредиты, выданные клиентам	108 123	-	-	108 123
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 775	-	-	174 775
Основные средства	20 494	-	-	20 494
Требования по отложенному налогу	319	-	-	319
Текущее требование по налогу на прибыль	3 780	-	-	3 780
Прочие активы	5 526	-	-	5 526
<b>Всего активов</b>	<b>802 376</b>	<b>37 470</b>	<b>-</b>	<b>839 846</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты банков и других финансовых институтов	54 000	-	-	54 000
Текущие счета и депозиты клиентов	620 971	-	-	620 971
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	69	-	-	69
Прочие обязательства	4 622	-	-	4 622
<b>Всего обязательств</b>	<b>679 662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>679 662</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>122 714</b>	<b>37 470</b>	<b>-</b>	<b>160 184</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>141 850</b>	<b>263</b>	<b>(83)</b>	<b>142 030</b>

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление риском несет ответственность за управление рыночным риском. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфелей по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### ***Ценовой риск***

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года Банк не был подвержен существенному ценовому риску, поскольку у Банка не было существенных вложений в котируемые долевыми ценные бумаги.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождений сроков изменения процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом.

	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 881	487
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 881)	(487)

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок Банка в разрезе основных валют для основных категорий процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

**ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”****Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	31 декабря 2010 года %	31 декабря 2009 года %
<b>Средства в банках и других финансовых институтах</b>		
<i>Межбанковские депозиты в рублях</i>	2,00%	-
<i>Учтенные векселя кредитных организаций в рублях</i>	-	15,00%-21,00%
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>		
<i>Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	6,88%-8,5%	-
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
- в рублях	11,00%-16,00%	14,00%
<b>Депозиты банков и других финансовых институтов</b>		
- в рублях	3,50%	-
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	3,00%-14,00%	12,00%-14,00%
- в долларах США	-	4,50%-7,00%
- в прочих валютах	5,00%	6,00%-12,50%

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторах. Максимальное значение открытой валютной позиции регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах и не более 10% в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль над величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе.

**ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”****Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	220 989	40 191	3 961	265 141
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11 621	-	-	11 621
Средства в банках и других финансовых институтах	219 142	-	-	219 142
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	30 925	-	-	30 925
Кредиты, выданные клиентам	108 123	-	-	108 123
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 775	-	-	174 775
Основные средства	20 494	-	-	20 494
Требования по отложенному налогу	319	-	-	319
Текущее требование по налогу на прибыль	3 780	-	-	3 780
Прочие активы	3 539	-	1 987	5 526
<b>Всего активов</b>	<b>793 707</b>	<b>40 191</b>	<b>5 948</b>	<b>839 846</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты банков и других финансовых институтов	54 000	-	-	54 000
Текущие счета и депозиты клиентов	581 386	39 015	570	620 971
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	69	-	-	69
Прочие обязательства	4 622	-	-	4 622
<b>Всего обязательств</b>	<b>640 077</b>	<b>39 015</b>	<b>570</b>	<b>679 662</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>153 630</b>	<b>1 176</b>	<b>5 378</b>	<b>160 184</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>140 639</b>	<b>1 600</b>	<b>(209)</b>	<b>142 030</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	47	64
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(47)	(64)

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

В Банке разработано Положение “О порядке управления ликвидностью”. Положение разработано в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления ликвидностью. Положение является документом, который определяет порядок управления состоянием ликвидности Банка. Все подразделения и должностные лица Банка при принятии решений, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, обязаны учитывать требования настоящего Положения.

Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющих: систему управления текущей платежеспособностью и систему управления ликвидностью баланса Банка. Система управления текущей платежеспособностью направлена на обеспечение постоянного ежедневного выполнения операций Банка и клиентов. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в перспективе.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2010 года и 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

**ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”**

**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года**

*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>						
Депозиты банков и других финансовых институтов	54 161	-	-	-	54 161	54 000
Текущие счета и депозиты клиентов	501 610	787 531	2 758	-	1 291 899	620 971
<b>Всего обязательств</b>	<b>555 771</b>	<b>787 531</b>	<b>2 758</b>	<b>-</b>	<b>1 346 060</b>	<b>674 971</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>						
	3 295	-	-	-	3 295	3 295

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	364 613	2 268	11 365	1 673	379 919	378 332
<b>Всего обязательств</b>	<b>364 613</b>	<b>2 268</b>	<b>11 365</b>	<b>1 673</b>	<b>379 919</b>	<b>378 332</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>						
	9 425	-	-	-	9 425	9 425

**ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года**
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

В следующей таблице представлены договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	265 141	-	-	-	-	-	265 141
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11 621	-	-	-	-	-	11 621
Средства в банках и других финансовых институтах	20 000	152 550	46 592	-	-	-	219 142
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 500	-	-	9 953	19 472	-	30 925
Кредиты, выданные клиентам	-	104 740	2 663	720	-	-	108 123
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 040	33 969	121 766	-	-	-	174 775
Основные средства	-	-	-	-	-	20 494	20 494
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	319	319
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 780	3 780
Прочие активы	3 947	534	1 013	32	-	-	5 526
<b>Всего активов</b>	<b>321 249</b>	<b>291 793</b>	<b>172 034</b>	<b>10 705</b>	<b>19 472</b>	<b>24 593</b>	<b>839 846</b>



**ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года**
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	54 000	-	-	-	-	-	54 000
Текущие счета и депозиты клиентов	501 485	117 046	2 440	-	-	-	620 971
Обязательство по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-
Текущее требование по налогу на прибыль	-	69	-	-	-	-	69
Прочие обязательства	3 105	608	909	-	-	-	4 622
<b>Всего обязательств</b>	<b>558 590</b>	<b>117 723</b>	<b>3 349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>679 662</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(237 341)</b>	<b>174 070</b>	<b>168 685</b>	<b>10 705</b>	<b>19 472</b>	<b>24 593</b>	<b>160 184</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>(93 664)</b>	<b>207 118</b>	<b>(10 178)</b>	<b>11 401</b>	<b>-</b>	<b>27 353</b>	<b>142 030</b>

### **Операционный риск**

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последоконтроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Согласно Порядка оценки основных рисков Банк выделяет такие основные стороны операционного риска:

- риск, присущий внутренним банковским процессам;
- риск, связанный с ошибками и некомпетентностью банковских сотрудников;
- риск, связанный с отклонениями в информационных системах и системе внутреннего контроля;
- риск, связанный с воздействиями внешних событий.

### **Правовой риск**

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;

- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

## **22 Управление капиталом**

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

## **23 Забалансовые обязательства**

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	3 295	9 425
<b>Всего забалансовых обязательств кредитного характера</b>	<b>3 295</b>	<b>9 425</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 24 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2010 года
Сроком менее одного года	20 005
Сроком от одного года до пяти лет	102 127
<b>Всего обязательств по операционной аренде</b>	<b>122 132</b>

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составили сумму 15 496 тыс. рублей (2009 год: 24 162 тыс. рублей).

## 25 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

## **26 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами включают в себя операции с членами Наблюдательного Совета и Правления, акционерами Банка, их ближайшими родственниками, а также компаниями, которые они контролируют или на которые они могут оказывать существенное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и результат от операций со связанными сторонами составили:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	26	159 012	<b>159 038</b>
Процентные доходы в виде дисконта	-	36	<b>36</b>
Комиссионный доход	7	2 739	<b>2 746</b>
Процентные расходы по депозитам	(1)	(4 613)	<b>(4 614)</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и результат от операций со связанными сторонами составили:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	76	-	<b>76</b>
Процентные расходы по депозитам	(32)	(25)	<b>(57)</b>

В 2010 году общая сумма вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включая заработную плату, премии, прочие виды текущих вознаграждений, а также разовые компенсации, составила 7 015 тыс. рублей (2009 год: 3 342 тыс. рублей).

**ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»****Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

Далее представлена информация об акционерах Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<b>Акционер</b>	<b>Процент голосующих акций</b>
Дубодел Людмила Анатольевна (Россия)	20,00%
Щербакова Елена Николаевна (Россия)	20,00%
ООО "СМАРТРОНИК ПРОДЖЕКТС ПТЕ. ЛТД" (Сингапур)	19,90%
Сергутин Константин Александрович (Россия)	12,33%
Бабаев Эрнест Юрьевич (Россия)	10,00%
Дубодел Анатолий Михайлович (Россия)	10,00%
ООО "ТМГ ГРУП" (Россия)	4,76%
ЗАО "СКат" (Россия)	1,32%
Жгунова Ольга Ивановна (Россия)	1,17%
Прочие акционеры	0,52%

Председатель Правления  
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»  
Главный бухгалтер

В.А. Жураковский  
А.Л. Гараева