



Закрытое акционерное общество
СЛАВЯНБАНК
Новгородский коммерческий банк

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«СЛАВЯНБАНК»**

(ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»)

финансовая отчетность
*за год, закончившийся
31 декабря 2010 года*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
Заявление об ответственности руководства ЗАО «НКБ «Славянбанк»	5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупных доходах.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3 Основы представления отчетности.....	12
4 Принципы учетной политики.....	15
4.1. Консолидированная финансовая отчетность.....	15
4.2. Ключевые методы оценки.....	15
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.4. Обесценение финансовых активов.....	16
4.5. Прекращение признания финансовых активов.....	17
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
4.7. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.....	18
4.8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	18
4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
4.10. Основные средства.....	19
4.11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19
4.12. Амортизация.....	19
4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	20
4.14. Обязательства кредитного характера.....	20
4.15. Уставный капитал.....	20
4.16. Отражение доходов и расходов	20
4.17. Налог на прибыль.....	20
4.18. Переоценка иностранной валюты.....	21
4.19. Учет влияния инфляции.....	21
4.20. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	21
4.21. Операции со связанными сторонами.....	21
4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	21
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6 Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
8 Основные средства.....	31
9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	32
10 Прочие активы.....	32
11 Налоговый актив.....	32
12 Средства клиентов.....	33
13 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
14 Прочие обязательства.....	34
15 Уставный капитал.....	34
16 Прочие компоненты совокупного дохода.....	35
17 Процентные доходы и расходы.....	35
18 Комиссионные доходы и расходы.....	35
19 Прочие операционные доходы.....	36
20 Административные и прочие операционные расходы.....	36
21 Налог на прибыль.....	36
22 Управление финансовыми рисками.....	38
Кредитный риск.....	38
Географический риск.....	39
Рыночный риск.....	40
Валютный риск.....	40
Риск процентной ставки.....	42
Прочий ценовой риск.....	43

	риск.....	
	Концентрация прочих рисков.....	43
	Риск	43
	ликвидности.....	
	Операционный	45
	риск.....	
	Правовой риск	46
	
23	Управление капиталом.....	46
24	Условные обязательства. Обязательства кредитного характера.....	46
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
26	Операции со связанными сторонами.....	50
27	События после отчетной даты.....	51
28	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	51

**Общество с ограниченной ответственностью
Консультационно-аудиторское предприятие
«УПРАВЛЕНИЕ И АУДИТ»
(ООО «Управление и аудит»)**

117218, г. Москва,
Нахимовский проспект, д. 28,
корп. 1, кв. 101, тел. (8-499) 129-83-04

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам Закрытого акционерного общества «Новгородский коммерческий банк
«Славянбанк», ЗАО «НКБ «Славянбанк», Великий Новгород*

Заключение по финансовой отчётности

Мы провели аудит финансовой отчётности Закрытого акционерного общества «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк» (в дальнейшем — «Банк»), которая включает: отчет о финансовом положении (балансовый отчёт) за 31 декабря 2010 года, отчёт о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчёт об изменениях в собственном капитале, отчёт о движении денежных средств за отчётный год, примечания, включая краткое описание существенных принципов учётной политики и прочие пояснительные примечания.

Ответственность руководства

Руководство несёт ответственность за подготовку и справедливое представление указанной финансовой отчётности. Ответственность включает: установление, осуществление и поддержание внутреннего контроля, который обеспечивает подготовку и справедливое представление финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений в результате мошенничества или ошибок; формирование и применение соответствующей учётной политики; и формирование учётных записей, которые являются разумными в сложившейся ситуации.

Ответственность аудитора

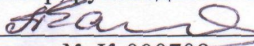
Наша ответственность состоит в том, чтобы выразить мнение относительно указанной финансовой отчётности на основе аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Международные стандарты аудита требуют, чтобы мы выполнили этические требования, планировали и провели аудит, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений в результате мошенничества или ошибок. При оценке риска аудитор оценивает уместность системы внутреннего контроля для подготовки и представления финансовой отчётности Банка, чтобы планировать аудиторские процедуры, которые являются соответствующими в сложившейся ситуации, но не для выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности применяемой учётной политики Банка и достоверности учётных записей, сделанных руководством, так же как оценку полного представления финансовой отчётности.

Мы полагаем, что аудиторские доказательства, которые мы получили, достаточны и имеют надлежащий характер, чтобы служить основанием для нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк» по состоянию за 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств в течение отчётного года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Директор, руководитель аудиторской проверки:

 Камышпанов Пётр Иванович (квалификационный аттестат аудитора № К-000708 от 26 августа 2002 года на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок).

ООО Консультационно-аудиторское предприятие «Управление и аудит»

24 июня 2011 года

117218, Россия, г.Москва, Нахимовский проспект, д.28, корп.1, кв.101



**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»**

Руководство ЗАО «НКБ «Славянбанк» несет ответственность за подготовку финансовой отчетности Банка и пояснительных записок к ней.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предложениях.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованным руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации, в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация. Система включает в себя механизмы автоматического контроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенным в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются.

Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требования системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, утверждена Советом Директоров ЗАО «НКБ «Славянбанк» 02 июня 2011 года и подписана от имени Совета директоров ЗАО «НКБ «Славянбанк» Председателем Правления ЗАО «НКБ «Славянбанк» Титовым Виктором Ивановичем.

Председатель Правления
ЗАО «НКБ «Славянбанк»

02 июня 2011 года

М.П.



В.И. Титов

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	907 317	131 321
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24	2 867	2 876
Кредиты и дебиторская задолженность	6	205 423	404 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	-
Основные средства	8	58 209	67 473
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	54 708	5 056
Прочие активы	10	1 017	1 096
Текущее требование по налогу на прибыль	11	-	96
Отложенный налоговый актив	21	5 872	-
Итого активы		1 235 413	612 187
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 065 794	413 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	25 000	32 708
Прочие обязательства	14	381	355
Отложенное налоговое обязательство	21	-	8 501
Итого обязательства		1 091 175	454 958
Капитал			
Уставный капитал	15	12 232	12 232
Фонд переоценки основных средств		59 791	54 846
Нераспределенная прибыль	23	72 215	90 151
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	23	144 238	157 229
Неконтрольная доля участия		-	-
Итого капитал	23	144 238	157 229
Итого обязательств и капитал		1 235 413	612 187

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 02 июня 2011 года.

В.И. Титов
Председатель Правления



Н.А. Зенкевич
Главный бухгалтер

02 июня 2011 г.

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	17	43 770	61 527
Процентные расходы	17	(18 634)	-18 798
Чистые процентные доходы		25 136	42 729
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(24 953)	(12 727)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		183	30 002
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		938	2 120
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-803	235
Комиссионные доходы	18	21 224	23 711
Комиссионные расходы	18	-925	-960
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	1 640	-14
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера и прочих активов	10	-291	-90
Прочие операционные доходы	19	270	886
Чистые доходы		22 236	55 890
Административные и прочие операционные расходы	20	(43 827)	-47 835
Операционные доходы (расходы)		(21 591)	8 055
Прибыль (убыток) до налогообложения	21	(21 591)	8 055
Расходы по налогу на прибыль	21	-	-1 611
Прибыль (убыток) за период	21	(21 591)	6 444
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка	21	(21 591)	6 444
- неконтрольную долю участия		-	-

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

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
<hr/>			
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	21	(21 591)	6 444
<hr/>			
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств	16	(5 447)	-
Исключение налога на прибыль прошлых лет, относящегося к прочим компонентам совокупного дохода	21	9 406	12 117
Налог на прибыль за отчетный период, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	21	986	(9 406)
<hr/>			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	16	4 945	2 711
<hr/>			
Совокупный доход (совокупный убыток) за период		(16 646)	9 155
<hr/>			
Совокупный доход (совокупный убыток), приходящийся на:			
- акционеров Банка		(16 646)	9 155
- неконтрольную долю участия		-	-
		<hr/>	

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

Прим.	Приходится на участников Банка				Неконт- рольная доля участия	Итого собствен- ный капитал
	Уставный капитал	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого		
Остаток за 31 декабря 2008 года (до пересчета)	12 232	-	139 107	151 339	-	151 339
Влияние исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»	-	52 135	(52 135)	-	-	-
Остаток на 1 января 2009 года (после пересчета)	12 232	52 135	86 972	151 339	-	151 339
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года Доходы (расходы), отраженные в составе собственных средств			(3 265)	(3 265)	-	(3 265)
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	-	2 711	6 444	9 155	-	9 155
Остаток за 31 декабря 2009 года	12 232	54 846	90 151	157 229	-	157 229
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года Доходы(расходы), отраженные в составе собственных средств			3 655	3 655	-	3 655
Совокупный доход (совокупный убыток), признанный за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	4 945	(21 591)	(16 646)	-	(16 646)
Остаток за 31 декабря 2010 года	12 232	59 791	72 215	144 238	-	144 238

23

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

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	46 908	63 666
Проценты уплаченные	(22 092)	(22 643)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	938	2 120
Комиссии полученные	21 224	23 711
Комиссии уплаченные	(925)	(960)
Прочие операционные доходы	164	280
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(40 747)	(44 499)
Уплаченный налог на прибыль	(1 611)	(1 112)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 859	20 563
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	(2 205)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-	28 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	173 591	(45 888)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(212)	601
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	652 400	(100 230)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(7 708)	(6 786)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(358)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	821 955	(106 303)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 640	-
Приобретение основных средств	2 931	4 028
Выручка от реализации основных средств	115	(14)
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	(49 971)	(4 953)
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	129	52 340
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(45 156)	51 401
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(803)	235
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	775 996	(54 667)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	131 321	185 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	907 317	131 321

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк» (ЗАО «НКБ «Славянбанк»).

ЗАО «НКБ «Славянбанк» (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества в результате преобразования коммерческого банка «Славянбанк». Дата регистрации 25.12.1998 года. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) за N 804 от 20.03.2000 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и представительств. Банк зарегистрирован по адресу: 173004, Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, д. 12.

Среднегодовая численность персонала Банка за 2010 год составила 65 человек (в 2009 году – 69 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В Новгородской области по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области в 2010 году наблюдались следующие тенденции в динамике показателей, характеризующих социально-экономическое развитие региона.

Объем добычи полезных ископаемых увеличился, по сравнению с уровнем 2009 года, на 11,8%, выпуск продукции деревообрабатывающих производств – на 11,3%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 3,9%. В 2009 году в этих видах деятельности отмечалось снижение выпуска продукции.

Индекс производства продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей (сельхозорганизации, крестьянские (фермерские) хозяйства, население) в 2010 году составил к уровню 2009 года 128,3%. Производство продукции животноводства увеличилось на 30,9%, продукции растениеводства - на 24,7%.

Оборот розничной торговли в 2010 году составил 59,8 млрд. руб., что в товарной массе на 4,1% больше, чем в 2009 году. Индекс потребительских цен и тарифов на товары и платные услуги населению в 2010 году к декабрю 2009 года составлял 109,3% (2008 год – 108,3%).

По данным Комитета труда и занятости населения Новгородской области в государственных учреждениях службы занятости населения на конец декабря 2010 года зарегистрировано 5,3 тыс. человек безработных, или 1,5% экономически активного населения. По сравнению с соответствующей датой предыдущего года, численность граждан, имеющих статус безработного, уменьшилась на 34,2%.

На 1 января 2011 года в Новгородской области действовали 2 региональные кредитные организации и 14 филиалов, из которых 1 – является филиалом кредитной организации региона, 13 – филиалами, головные организации которых находятся в другом регионе.

По состоянию на 1 января 2011 года общий объем ресурсов кредитных организаций области, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, увеличился на 25,5% (1 января 2010 года к 1 января 2009 года – на 9,6%). Рост объема ресурсной базы банковского сектора был обеспечен увеличением как собственных – на 16,5%, так и привлеченных источников – на 26,6% (на 1 января 2010 года – 46,6% и 6,0% соответственно).

Основным направлением размещения привлеченных ресурсов в 2010 году оставалось кредитование организаций, населения, субъектов РФ, органов местного самоуправления. По состоянию на 1 января 2011 года объем задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам увеличился относительно соответствующего периода предыдущего года, на 20,3% (на 1 января 2010 года относительно 1 января 2009 года снижение на 1,7%).

В структуре активных операций кредитных организаций на 1 января 2011 года доля кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в объеме совокупных активов составляла 74,3% (на 1 января 2010 года – 77,5%). Доля просроченной задолженности в общем объеме вложений в кредитование увеличилась относительно показателя на 1 января 2010 года на 36,6% и составила на 1 января 2011 года 4,9% от совокупной суммы кредитных вложений.

Большинство предприятий при выборе кредитных организаций учитывали такие значимые факторы как: наличие опыта сотрудничества с кредитной организацией, уверенность в финансовом положении кредитной организации, удобное расположение кредитной организации, уровень квалификации персонала, применение кредитной организацией компьютерных технологий.

Оценивая качество банковских услуг, большая часть предприятий отмечали, что при удобном режиме работы кредитных организаций, персонал обеспечивал быстроту принятия решений, оперативное обслуживание, вежливое отношение к клиентам, достаточно удобные и понятные процедуры оформления документации при оказании услуг, гибкость в их оказании, а также учет специфики отрасли, анализ потребностей предприятия и возможность переговоров с руководством кредитных организаций.

В отчетном периоде сложилась относительно невысокая в целом активность предприятий в использовании банковских услуг. По сравнению с предыдущим периодом активность несколько усилилась. Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были: факторы, связанные с деятельностью предприятия, процедуры оформления документации при оказании услуг, набор услуг кредитной организации, уверенность в кредитной организации, запросы на информацию при оказании услуг, уровень тарифов, льготы кредитной организации предприятию, ставки по кредитам, наличие других источников средств. Потребность предприятий в услугах кредитных организаций складывалась ниже, чем возможность их получения.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к пересчету неденежных активов, связанному с проведенной переоценкой основных средств по рыночной стоимости, а также признанию и оценке финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 28 "Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства").

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность, поскольку у Банка отсутствуют дочерние и ассоциированные организации.

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

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка).

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

3 Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива; поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применял досрочно новые или пересмотренные МСФО, в связи с чем они не оказали влияния на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Применение пересмотренного стандарта не окажет значительного влияния на финансовые показатели.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит

МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

3 Основы представления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств; поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности"; поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях; поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими подразделениями Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

4 Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку у него нет дочерних и ассоциированных организаций.

4.2. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

4.2. Ключевые методы оценки (продолжение)

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. При этом предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в кредиты и дебиторскую задолженность и по вложениям в долевыми финансовыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

К объективным данным, свидетельствующим об обесценении финансового актива, относится следующая информация, ставшая известной Банку:

- а) значительные финансовые трудности заемщика (эмитента);
 - б) фактическое нарушение договора (отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
 - в) предоставление кредитором льготных условий по экономическим и юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
 - г) высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика (эмитента);
 - д) признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
 - е) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями.
- Финансовые активы тестируются на обесценение с периодичностью, соответствующей периодичности составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается вместе с ними на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется на основании решения Правления Банка после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как доход в отчете о прибылях и убытках.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

4.4. Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы прекращают признаваться в учете (списываются с баланса) в момент потери Банком контроля над активом, то есть в момент потери прав требования по активу.

Если при передаче актива передающая сторона сохраняет контроль, актив не подлежит списанию.

Контроль сохраняется, если:

- у передающей стороны имеется право и обязательство выкупа актива по фиксированной цене;
- передающая сторона имеет право и обязана выкупить или погасить актив на условиях, обеспечивающих получающую сторону доходами кредитора в качестве ссуды, обеспеченной передаваемым активом (сделки РЕПО);
- переданный актив не обращается на рынке свободно, и передающая сторона сохраняет за собой: значительную часть рисков и доходов от права собственности путем обмена доходами с получающей стороной или значительную часть всех рисков собственности посредством опциона на продажу переданного актива, если держателем опциона является получающая сторона.

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

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, относящиеся к краткосрочным высоколиквидным вложениям, которые подвергаются незначительному риску изменения их стоимости.

В данную статью включены остатки наличных денежных средств в кассе Банка, на корреспондентских счетах в Центральном банке и банках-корреспондентах.

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

При наличии риска невозврата денежных средств, находящихся на счетах, открытых в других банках, Банк осуществляет по ним формирование резерва на возможные потери.

В отчетности денежные средства отражаются по справедливой стоимости за вычетом резервов на потери.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

4.7. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России, в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. В качестве рыночных процентных ставок Банк использует средневзвешенные процентные ставки по аналогичным кредитам за отчетный период.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4. «Обесценение финансовых активов».

4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

В случае если данная категория финансовых активов определяется Банком как несущественный элемент финансовой отчетности, справедливой стоимостью финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признается их балансовая стоимость.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Порядок определения обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

4.10. Основные средства

К основным средствам относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения Банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до указанной даты, т.к. финансовая отчетность по МСФО готовится в экономических условиях, которые перестали быть гиперинфляционными с 2003 года с точки зрения МСФО.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов, которые одинаковы по содержанию и характеру их использования в операциях Банка:

- земля;
- здания;
- оборудование;
- автотранспорт;
- вложения в приобретение основных средств (незавершенное производство);

Для оценки основных средств после первоначального признания Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости (кроме зданий), то есть объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для оценки зданий после первоначального признания (последующая оценка) Банк применяет модель оценки по переоцененной стоимости, то есть объект основных средств (здание) учитывается по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации.

Если в результате переоценки балансовая стоимость актива:

- увеличилась (то есть балансовая стоимость актива меньше переоцененной), то это увеличение отражается непосредственно в составе собственного капитала Банка по статье «Фонд переоценки основных средств». При этом такое увеличение подлежит признанию в прибыли или убытке в той степени, в которой оно компенсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в прибыли или убытке;
- уменьшилась, то такое уменьшение подлежит признанию в Отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственного капитала как «Фонд переоценки основных средств», который отражает только сумму дооценки и всегда положителен или равен нулю.

Фонд переоценки основных средств отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент выбытия или списания актива по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью не амортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

4.11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочный актив классифицируется Банком как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещаться за счет выручки от реализации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Классификация актива (группы выбытия) как предназначенного для продажи может быть осуществлена как в момент его приобретения, так и при смене планов руководства Банка относительно использования этих активов.

В данную категорию активов Банк включает имущество, приобретенное по соглашениям об отступном.

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

В финансовой отчетности долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи» оценены по балансовой стоимости.

4.12. Амортизация

Амортизируемой стоимостью основного средства Банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость. При этом если ликвидационная стоимость незначительна, то начисление амортизации осуществляется исходя из полной стоимости основного средства.

Сроки службы основных средств и нормы амортизации определяются в учетной политике по МСФО.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

4.12. Амортизация (продолжение)

По земельным участкам амортизация не начисляется, за исключением случаев, когда земельный участок сам по себе имеет ограниченный срок полезной службы. В этом случае он амортизируется таким способом, который отражает проистекающие от него выгоды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Соответственно, амортизация не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования и предназначается для выбытия, кроме случая, когда он уже полностью амортизирован.

Перерасчет суммы амортизационных отчислений (накоплений) производится по группам основных средств, к которым применяется индексная инфляционная корректировка.

4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам в порядке, аналогичном созданию резерва под обесценение финансовых активов (см. раздел 4.4. «Обесценение финансовых активов»).

4.15. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов, произведенных до 01 января 2003 года.

4.16. Отражение доходов и расходов

Доходом признается увеличение экономических выгод Банка за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению собственных средств акционеров Банка, не связанное с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственных средств акционеров Банка, не связанное с их распределением между участниками (отличное от уменьшения за счет выплаты дивидендов либо выкупа собственных акций).

К основным видам доходов по банковским операциям относятся проценты по выданным кредитам, комиссионные вознаграждения за оказанные услуги, а также результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

4.17. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, по действующим на отчетную дату ставкам налога на прибыль.

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

4 Принципы учетной политики (продолжение)

4.17. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств проводится, если:

- имеется юридически закрепленное право переводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств;
- отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица.

4.18. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Для финансовой отчетности Банка функциональной валютой и валютой представления признается национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на, действующему на день осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в состав чистых нереализованных курсовых разниц по валютным операциям.

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 год - 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 год – 43,3883 рубля за 1 евро).

4.19. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. В соответствии с решением международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности, с 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29).

Банк не применяет МСФО (IAS) 29 к текущему отчетному периоду и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО (IAS) 29 до 31 декабря 2002 года на неденежные статьи финансовой отчетности. Денежные статьи по состоянию на 31 декабря 2010 года и результаты деятельности за 2010 год, отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, приобретенные или учтенные банком до 31 декабря 2002 года, учитываются по стоимости с учетом соответствующих индексов инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Прибыли и убытки от последующего выбытия таких активов или обязательств учитывают совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

4.20. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк производит уплату единого социального налога в отношении всех работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Эти расходы ежемесячно учитываются в составе расходов на содержание персонала.

4.21. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с учетной политикой по РГБУ в 2010 году Банк принял решение о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств – зданий - по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2011 года.

Для формирования более достоверной информации об основных средствах, а также в целях сопоставимости данных по российским и международным стандартам учета, в учетную политику по МСФО внесено соответствующее изменение. Модель последующей оценки группы основных средств – зданий – определена по переоцененной стоимости.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Данные корректировки существенно не влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период.

5 Денежные средства и их эквиваленты*(в тысячах российских рублей)*

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства в кассе	15 290	15 412
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	863 653	78 844
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	11	2
- других стран	28 363	37 663
Итого денежных средств и их эквивалентов	907 317	131 321

По состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 22.

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

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 640	-
Приобретение основных средств	2 931	4 028
Выручка от реализации основных средств	115	(14)
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	(49 971)	(4 953)
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	129	52 340
Итого неденежная инвестиционная деятельность	(45 156)	51 401

6 Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Кредиты предоставленные юридическим лицам:	162 777	280 520
- корпоративные кредиты	24 360	124 260
- кредиты государственным и муниципальным организациям	28 518	36 693
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	109 599	119 567
- прочие кредиты юридическим лицам	300	-
Кредиты предоставленные физическим лицам:	100 825	156 975
- ипотечные кредиты	5 997	2 060
- жилье, кроме ипотеки	786	2 564
- автокредиты	16 597	31 053
- прочие потребительские кредиты	77 445	121 298
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	263 602	437 495
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(58 179)	(33 226)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	205 423	404 269

В течение 2009 г.-2010 г.г. Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше (ниже) рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 и 2009 годов по классам, определенным Банком:

6 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	<i>Кредиты предоставленные юридическим лицам</i>			<i>Кредиты предоставленные физическим лицам</i>			<i>Итого 2010 г.</i>	
	<i>Корпора- тивные кредиты 2010 г.</i>	<i>Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным организа- циям 2010 г.</i>	<i>Кредиты субъек- там малого и среднего бизнеса 2010 г.</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты 2010 г.</i>	<i>Жилищ- ные, кроме ипотеч- ных креди- тов 2010 г.</i>	<i>Авто-кре- диты 2010 г.</i>	<i>Прочие потре- битель- ские кредиты 2010 г.</i>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	6 090	-	15 305	510	-	6 504	4 817	33 226
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	18 270	-	1 285	1 543	354	1 705	1 796	24 953
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	24 360	-	16 590	2 053	354	8 209	6 613	58 179
	<i>Кредиты предоставленные юридическим лицам</i>			<i>Кредиты предоставленные физическим лицам</i>			<i>Итого 2009 г.</i>	
	<i>Корпора- тивные кредиты 2009 г.</i>	<i>Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным организа- циям 2009 г.</i>	<i>Кредиты субъек- там малого и среднего бизнеса 2009 г.</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты 2009 г.</i>	<i>Жилищ- ные, кроме ипотеч- ных креди- тов 2009 г.</i>	<i>Авто-кре- диты 2009 г.</i>	<i>Прочие потре- битель- ские кредиты 2009 г.</i>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года	8 500	-	6 312	100	-	1 146	4 441	20 499
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(2 410)	-	8 993	410	-	5 358	376	12 727
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	6 090	-	15 305	510	-	6 504	4 817	33 226

6 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	2010 г.		2009 г.	
	сумма	%	сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Транспорт и связь	36 684	17.9	52 406	13.0
Обрабатывающие производства	28 530	13.9	88 596	21.9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 365	8,9	14 692	3,6
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 061	6.4	36 297	9.0
Строительство	2 532	1.2	1 040	0.3
Предприниматели	11 356	5.5	13 481	3.3
Население	83 596	40.7	145 144	35.9
Прочие отрасли	11 299	5.5	52 613	13.0
Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом резерва под обесценение	205 423	100.0	404 269	100.0

На конец отчетного периода 31 декабря 2010 года Банк имеет ссудную задолженность по 120 заемщикам (2009 год – 161), из них: 32 – юридические лица, 88 – физические лица и индивидуальные предприниматели (2009 год соответственно: 31; 130).

Крупные кредиты (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) имеют 8 заемщиков (2009 год – 19). Совокупная сумма этих кредитов 117 602 тыс.руб. (2009 год – 308 490 тыс.руб.) или 44,6% кредитного портфеля (2009 год – 76,3%).

За 2010 год выдано 895,0 млн.руб. кредитов. Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 163,5 млн.руб. или 18,3% общей годовой выдачи.

Из общего объема инвестиций предприятиям по производству электроэнергии направлено 639,9 млн.руб. (71,5%); предприятиям оптовой и розничной торговли – 67,7 млн.руб. (7,6%); в обрабатывающие производства – 47,1 млн.руб. (5,3%); в строительство, транспорт и связь – 41,8 млн.руб. (4,7%); прочим отраслям – 13,8 млн.руб. (1,5%). Физические лица получили 78,2 млн.руб. кредитов (10,9%); индивидуальным предпринимателям выдано 6,5 млн.руб. (0,7%).

В 2010 году пять заемщиков-юридических лиц пользовались кредитами «овердрафт». За отчетный период на кредитование расчетных счетов указанным способом Банк направил 697,6 млн.руб., что составляет 77,9 % общей выдачи.

6 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов соответственно:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого 2010 г.
	корпоративные кредиты 2010 г.	кредиты государственным и муниципальным организациям 2010 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2010 г.	прочие кредиты юридическим лицам 2010 г.	ипотечные кредиты 2010г.	жилищные кредиты, кроме ипотеки 2010 г.	автомобильные кредиты 2010 г.	прочие потребительские кредиты 2010 г.	
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	-	-	3 860	-	1	695	1 000	2 687	8 243
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:									
- ссудная задолженность	24 360	18 365	45 556	300	5 703	-	872	42 754	137 910
-стоимость обеспечения	48 548	35 000	95 705	354	7 028	-	1 800	71 360	259 795
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:									
- ссудная задолженность	-	5 077	24 900	-	-	-	10 805	16 084	56 866
- стоимость обеспечения	-	5 900	42 352	-	-	-	24 104	30 601	102 957
Кредиты, обеспеченные поручительствами:									
- ссудная задолженность	-	5 076	35 283	-	293	91	3 920	15 920	60 583
- стоимость обеспечения	-	9 440	92 381	-	2 436	600	12 563	49 474	166 894
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	24 360	28 518	109 599	300	5 997	786	16 597	77 445	263 602
Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	48 548	50 340	230 438	354	9 464	600	38 467	151 435	529 646
(в тысячах российских рублей)	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого 2009 г.
	корпоративные кредиты 2009 г.	кредиты государственным и муниципальным организациям 2009 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2009 г.	ипотечные кредиты 2009 г.	жилищные кредиты, кроме ипотеки 2009 г.	автомобильные кредиты 2009 г.	прочие потребительские кредиты 2009 г.		
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	52 600	-	7 241	-	579	2 299	4 105	66 824	
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:									
- ссудная задолженность	69 492	14 693	64 837	1 729	-	1 818	80 118	232 687	
-стоимость обеспечения	108 548	22 800	108 039	3 100	-	2 860	132 967	378 314	
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:									
- ссудная задолженность	2 168	-	23 467	-	-	23 978	21 252	70 865	
- стоимость обеспечения	3 338	-	43 120	-	-	40 071	34 820	121 349	
Кредиты, обеспеченные поручительствами:									
- ссудная задолженность	-	22 000	24 022	331	1 985	2 958	15 823	67 119	
- стоимость обеспечения	-	25 960	73 570	2 436	3 000	8 347	60 291	173 604	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	124 260	36 693	119 567	2 060	2 564	31 053	121 298	437 495	
Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	111 886	48 760	224 729	5 536	3 000	51 278	228 078	673 267	

6 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 г.г.:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам				
	<i>Корпоративные кредиты 2010 г.</i>	<i>кредиты государственным и муниципальным организациям 2010 г.</i>	<i>кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2010 г.</i>	<i>прочие кредиты юридическим лицам 2010 г.</i>	<i>ипотечные кредиты 2010 г.</i>	<i>жилищные кредиты, кроме ипотеки 2010 г.</i>	<i>автокредиты 2010 г.</i>	<i>прочие потребительские кредиты 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Текущие и необесцененные:									
- крупные заемщики	-	18 365	-	-	-	-	-	-	18 365
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	18 365	-	-	-	-	-	-	18 365
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	11 356	-	-	-	-	-	11 356
- кредиты прочим заемщикам	-	10 153	84 257	300	4 990	91	10 891	71 652	182 334
Итого текущих и необесцененных	-	28 518	95 613	300	4 990	91	10 891	71 652	212 055
Индивидуально обесцененные:									
- текущие	22 575	-	-	-	-	-	736	1 646	24 957
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	348	4 460	-	4 808
- с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	-	10 749	-	-	347	-	1 557	12 653
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	3 237	-	-	-	-	2 344	5 581
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 785	-	-	-	-	-	-	246	2 031
Итого индивидуально обесцененных	24 360	-	13 986	-	-	695	5 196	5 793	50 030
Просроченные необесцененные кредиты:									
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	1 007	-	-	-	1 007
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	510	-	510
Итого просроченных необесцененных	-	-	-	-	1 007	-	510	-	1 517
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	24 360	28 518	109 599	300	5 997	786	16 597	77 445	263 602
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 360)	-	(16 590)	-	(2 053)	(354)	(8 209)	(6 613)	(58 179)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	28 518	93 009	300	3 944	432	8 388	70 832	205 423

6 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам				
	корпоративные кредиты 2009 г.	кредиты государственным и муниципальным организациям 2009 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2009 г.	ипотечные кредиты 2009 г.	жилищ-ные кредиты, кроме ипотеки 2009 г.	авто-креди-ты 2009 г.	прочие потре-бит-ель-ские кредиты 2009 г.	Итого 2009 г.
(в тысячах российских рублей)								
Текущие и необесцененные:								
- крупные заемщики	124 260	36 693	-	-	-	-	66 200	227 153
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	22 300	14 693	-	-	-	-	-	36 993
(крупные новые заемщики)	101 960	22 000	-	-	-	-	66 200	190 160
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	13 481	-	-	-	-	13 481
- кредиты прочим заемщикам	-	-	95 337	2 060	2 564	29 217	54 011	183 189
Итого текущих и необесцененных	124 260	36 693	108 818	2 060	2 564	29 217	120 211	423 823
Индивидуально обесцененные:								
- текущие	-	-	10 749	-	-	1 327	760	12 836
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	26	26
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	-	-	211	211
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	509	-	509
Итого индивидуально обесцененных	-	-	10 749	-	-	1 836	997	13 582
Просроченные обесцененные кредиты:								
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	90	90
Итого просроченных обесцененных	-	-	-	-	-	-	90	90
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	124 260	36 693	119 567	2 060	2 564	31 053	121 298	437 495
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 090)	-	(15 305)	(510)	-	(6 504)	(4 817)	(33 226)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	118 170	36 693	104 262	1 550	2 564	24 549	116 481	404 269

6 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные кредиты, включают текущие кредиты, условия которых были пересмотрены, и просроченные обесцененные кредиты. По индивидуально обесцененным кредитам начислен резерв под обесценение в размере 100% от их справедливой стоимости. Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам покрывает просроченные платежи процентов, при наличии таковых, и основной суммы долга.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга.

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности, и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого 2010 г.
	<i>корпоративные кредиты 2010 г.</i>	<i>кредиты государственным и муниципальным организациям 2010 г.</i>	<i>кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2010 г.</i>	<i>ипотечные кредиты 2010 г.</i>	<i>жилье, кроме ипотеки 2010 г.</i>	<i>автокредиты 2010 г.</i>	<i>прочие потребительские кредиты 2010 г.</i>	
<i>(в тысячах рубли)</i>								
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенными как обесцененные:								
- недвижимостью	48 548	-	6 452	-	-	-	118	55 118
- движимым имуществом	-	-	6 889	-	-	4 510	8 218	2 850
- поручительствами	-	-	-	-	-	-	535	535
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным необесцененным кредитам:								
- недвижимостью	-	-	-	1 006	-	-	-	1 006
- движимым имуществом	-	-	-	-	-	1 500	-	1 500
- поручительствами	-	-	-	-	-	1 934	-	1 934
Итого	48 548	-	13 341	1 006	-	7 944	8 871	62 943

6 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам				
	корпора- тивные кредиты 2009 г.	кредиты государ-с твенным и муници-па льным органи- зациям 2009 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2009 г.	ипотечные кредиты 2009 г.	жилье, кроме ипотеки 2009 г.	авто- кредиты 2009 г.	прочие потре-бит ельские кредиты 2009 г.	Итого 2009 г.
(в тысячах российских рублей)								
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенными как обесцененные:								
- движимым имуществом	-	-	6 889	-	-	1 600	1 512	10 001
- поручительствами	-	-	-	-	-	-	552	552
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным обесцененным кредитам:								
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-	118	118
Итого	-	-	6 889	-	-	1 600	2 182	10 671

Справедливая стоимость объектов недвижимости при заключении договоров залога определяется сотрудниками управления кредитования на дату выдачи кредита, с учетом индексации цен на объекты недвижимости по региону и возможности реализации обеспечения в течение 180 календарных дней.

В отношении оценочной справедливой стоимости сумм кредитов и дебиторской задолженности см. примечание 25.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2010 г.	2009 г.
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	16	1 656
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	16	1 656
Резерв под обесценение	(16)	(1 656)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми акциями с номиналом в Российских рублях, выпущенными Российскими эмитентами.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		неотируемые акции Российских эмитентов 2010 г.
Индивидуально обесцененные		16
Итого индивидуально обесцененных		16
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		16

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		неотируемые акции Российских эмитентов 2009 г.
Индивидуально обесцененные		1 656
Итого индивидуально обесцененных		1 656
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 656

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, являются наличие убыточной деятельности, высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента.

Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Далее приводится информация об изменениях в течение 2009 г.-2010 годов сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января отчетного года	1 656	1 642
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 640)	14
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	16	1 656

В отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, см. примечание 25. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 22.

8 Основные средства

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Оборудов ание</i>	<i>Авто-тран спорт</i>	<i>Вложения в приобретение основных средств (незавер-шенное произ-водство)</i>	<i>Итого</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2009 года	-	113 719	3 318	6 164	248	123 449
Накопленная амортизация	-	(44 247)	(2 483)	(4 919)	-	(51 649)
Остаточная стоимость на 1 января 2009 года	-	69 472	835	1 245	248	71 800
Поступления	-	-	80	-	-	80
(Выбытия)	-	-	(726)	-	-	(726)
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Начислено амортизации	-	(3 770)	(148)	(489)	-	(4 407)
Выбытия накопленной амортизации	-	-	726	-	-	726
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	-	65 702	767	756	248	67 473
Первоначальная или переоцененная стоимость за 31 декабря 2009 года	-	113 719	2 672	6 164	248	122 803
Накопленная амортизация	-	(48 017)	(1 905)	(5 408)	-	(55 330)
Поступления	376	-	-	-	-	376
(Выбытия)	-	-	(36)	(28)	-	(64)
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Начислено амортизации	-	(3 771)	(138)	(260)	-	(4 169)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	12	28	-	40
Переоценка зданий, признанная в совокупном доходе	-	(14 815)	-	-	-	(14 815)
Амортизация по переоценке зданий, признанная в совокупном доходе	-	9 368	-	-	-	9 368
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	376	56 484	605	496	248	58 209
Первоначальная или переоцененная стоимость за 31 декабря 2010 года	376	98 904	2 636	6 136	248	108 300
Накопленная амортизация	-	(42 420)	(2 031)	(5 640)	-	(50 091)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	376	98 904	756	248	846	68 319

Переоценка зданий по рыночной стоимости по состоянию на 01 января 2011 года была проведена независимым оценщиком (ООО «Жилсервис») на основании договора. Для оценки объектов недвижимости были использованы три подхода: затратный, сравнительный и доходный. Примененные в процессе оценки подходы показали различные результаты. Результаты отличаются в зависимости от достоверности, объема и качества информации, использованной для расчета стоимости в рамках каждого подхода.

Выбор конечной величины стоимости осуществлен путем расчета средневзвешенной величины полученных значений. Независимый оценщик произвел согласование результатов оценки различными подходами и предоставил в отчете об оценке итоговое заключение о рыночной стоимости объектов недвижимости.

В случае, если бы здания были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, их текущая стоимость по состоянию за 31 декабря 2010 года составила бы 13 894 тыс.руб. (2009 г.: 14 728 тыс.руб.)

9 Долгосрчные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрчные активы, классифицируемые Банком как «удерживаемые для продажи» представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Долгосрчные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи:		
Стоимость внеоборотных активов на 1 января	5 056	50 042
Поступления	49 971	4 953
(Выбытия)	(319)	(49 939)
Стоимость внеоборотных активов за 31 декабря	54 708	5 056

Долгосрчные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляют собой имущество, приобретенное Банком по соглашениям об отступном, которое не предназначено для его дальнейшего использования. Балансовая стоимость имущества будет возмещена главным образом посредством операции по его продаже.

Активы, включенные в данную категорию, не переоцениваются, так как они предназначены для продажи по балансовой (справедливой) стоимости.

В 2010 году доходы и расходы по операциям с долгосрчными активами, классифицируемыми как «удерживаемые для продажи», включены в отчет о прибылях и убытках в состав прочих операционных доходов в сумме 106 тыс.руб. (2009 г. - 606 тыс.руб.) и операционных расходов в сумме 797 тыс.руб. (2009 г. - 605 тыс.руб.) (см. примечания 19, 20).

10 Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	596	370
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(411)	(120)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	185	250
Инвентарь и материалы	832	846
Итого прочих нефинансовых активов	832	846
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	1 017	1 096

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 22.

11 Налоговый актив

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Налоговый актив	-	96
Итого налоговый актив	-	96

Географический анализ и анализ налогового актива по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 22.

12 Средства клиентов

За 31 декабря 2010 года Банк имеет средств клиентов на сумму 1 065 794 тыс.руб. (2009 год – 413 394 тыс.руб.)

Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

	2010 г.	2009 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
1. Государственные и общественные организации	65 999	66 864
- Текущие/расчетные счета	58 328	59 766
- Срочные депозиты	7 671	7 098
2. Прочие юридические лица	925 246	224 056
- Текущие/расчетные счета	894 646	205 956
- Срочные депозиты	30 600	18 100
3. Физические лица	74 549	122 474
- Текущие счета/вклады до востребования	86	86
- Срочные вклады	74 463	122 388
Итого средств клиентов	1 065 794	413 394

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010 г.		2009 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	769 417	72.2	61 942	15.0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	54 512	5.1	34 941	8.5
Строительство	30 599	2.9	21 001	5.1
Обрабатывающие производства	27 591	2.6	18 508	4.5
Здравоохранение и соцобеспечение	16 632	1.6	74 443	18.0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 210	0.2	2 248	0.5
Транспорт и связь	1 592	0.1	671	0.2
Жилищно-коммунальное хозяйство	156	0.0	167	0.0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	95	0.0	267	0.1
Народное образование	16	0.0	-	-
Добыча полезных ископаемых	7	0.0	7	0.0
Общественные организации	65 999	6.2	62 384	15.1
Предприниматели	20 012	1.9	9 988	2.4
Население	74 549	7.0	122 474	29.6
Прочие отрасли	2 407	0.2	4 353	1.0
Итого средств клиентов	1 065 794	100.0	413 394	100.0

За 31 декабря 2010 года 45 клиентов имели остатки на расчетных и текущих счетах свыше 1 млн. руб. (2009 год – 43). Совокупная сумма этих остатков составила 892 359 тыс.руб. (2009 год - 239 421 тыс.руб.) или 83,7% средств клиентов (2009 год - 57,9%).

В отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов см. примечание 25. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Векселя	25 000	32 708
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	25 000	32 708

За 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя на сумму 25 000 тыс.руб. (2009 год: 32 708 тыс.руб.). Векселя сроком к погашению до 360 дней составляют 13 000 тыс.руб. (2009 год – 706 тыс.руб.); сроком к погашению свыше одного года – 12 000 тыс.руб. (2009 год – 32 002 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2010 года векселя, выпущенные в иностранной валюте, отсутствуют. По состоянию за 31 декабря 2009 года у Банка были выпущены долгосрочные векселя в иностранной валюте на сумму 302 тыс.руб. (в рублевом эквиваленте).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в примечании 25. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 22.

14 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	123	47
Финансовые обязательства по прочим операциям	3	37
Итого прочих финансовых обязательств	126	84
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	154	145
Кредиторская задолженность	101	126
Итого прочих нефинансовых обязательств	255	271
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	381	355
Итого прочих обязательств	381	355

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 22.

15 Уставный капитал.

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

	Количество акций	2010 г. Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количество акций	2009 г. Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 450	1,0	12 232	5 450	1,0	12 232
Итого уставный капитал	5 450	1,0	12 232	5 450	1,0	12 232

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированных акций нет.

За отчетный период Банк не проводил эмиссий акций.

За 31 декабря 2010 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

16 Прочие компоненты совокупного дохода*(в тысячах российских рублей)*

Основные средства:

Изменение фонда переоценки

Прочие компоненты совокупного дохода за год

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога

2010 г.	2009 г.
(5 447)	-
10 392	2 711
4 945	2 711

17 Процентные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

Процентные доходы

Кредиты и дебиторская задолженность

Корреспондентские счета в других банках

Средства в других банках

Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

2010 г.	2009 г.
43 509	58 345
261	1 170
-	2 012
43 770	61 527

Процентные расходы

Срочные вклады физических лиц

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты юридических лиц

Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)

Кредиты других банков

Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

7 401	8 255
4 734	3 176
3 571	2 807
2 928	4 064
-	496
18 634	18 798

Чистые процентные доходы

25 136	42 729
---------------	---------------

Основным источником процентных доходов в отчетном году являются полученные проценты от размещенных кредитов клиентам. Их удельный вес в общей сумме процентных доходов за отчетный год вырос на 4,6 % и составил 99,4% (2009 г. – 94,8%). Основную долю процентных расходов – 39,7%, как и в 2009 году, составляют выплаченные Банком проценты по привлеченным вкладам физических лиц.

18 Комиссионные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

Комиссионные доходы

Комиссия по кассовым операциям

Комиссия по расчетным операциям

Комиссия по прочим операциям

Комиссия по выданным гарантиям

Итого комиссионных доходов

Комиссионные расходы

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов

Комиссия по другим операциям

Итого комиссионных расходов**Чистый комиссионный доход**

2010 г.	2009 г.
16 451	15 277
2 269	4 448
2 409	3 986
95	-
21 224	23 711
(916)	(948)
(9)	(12)
(925)	(960)
20 299	22 751

Наибольший удельный вес в комиссионных доходах в отчетном году (77,5%), как и в предыдущем (2009 год – 64,4%), занимает комиссия, полученная Банком за кассовое обслуживание клиентов по действующим тарифам. Комиссия по прочим операциям получена за ведение ссудных счетов и за зачисление экспортной выручки.

19 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Услуги по переводам в инвалюте физических лиц	111	257
Доходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	106	606
Страховое возмещение, поступившее от страховщиков	53	23
Итого прочих операционных доходов	270	886

20 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Расходы на персонал	28 862	29 648
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 066	7 674
Амортизация основных средств	4 168	4 408
Содержание и ремонт основных средств	2 923	3 502
Профессиональные услуги	1 862	1 700
Расходы по реализации долгосрочных активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи»	797	605
Прочее	149	298
Итого операционных расходов	47 835	47 835

Наибольший удельный вес в составе операционных расходов составляют затраты на содержание персонала – 60,3% (2009 год – 62,0%), включающие в себя расходы на содержание аппарата управления и социальные расходы. Расходы на содержание аппарата управления состоят из заработной платы сотрудников и взносов в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (Единый социальный налог), начисляемых в соответствии с Российским законодательством.

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	2 222
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	-	(611)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	-	1 611

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2009 г. – 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010 г.	2009 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения (тыс.руб.)	(21 591)	8 055
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г. - 20 %; 2009 г. - 20%)	-	1 611
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период (тыс.руб.)	-	1 611

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2010 г. и 2009 г. подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2009 г. – 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Восстанов-л ено/(отне-се но) на счета прибылей и убытков	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства (амортизация)	691	4 137	986	5 814
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	281	(175)	-	106
Общая сумма отложенного налогового актива	972	3 962	986	5 920
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(9 406)	-	9 406	-
Резерв под обесценение прочих активов	(67)	19	-	(48)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(9 473)	19	9 406	(48)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 501)	3 981	10 392	5 872
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства (амортизация)	830	(139)	-	691
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(275)	556	-	281
Общая сумма отложенного налогового актива	555	417	-	972
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(12 117)	-	2 711	(9 406)
Резерв под обесценение прочих активов	(57)	(10)	-	(67)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(12 174)	(10)	2 711	(9 473)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(11 619)	407	2 711	(8 501)

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 Банк производит зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства.

За 31 декабря 2010 года в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах отражен отложенный налоговый актив в сумме 10 392 тыс.руб., связанный с переоценкой зданий (2009 г. – 2 711 тыс.руб.).

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются финансовые риски (кредитный риск; риски, связанные с ликвидностью; изменением процентных ставок и обменных валютных курсов; географические риски), а также операционные и юридические. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов от финансовых потерь путем минимизации рисков. Эта цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга

рисков путем распределения полномочий по принятию решений, определению лимитов риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения, а также других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет, Совет директоров, Службу внутреннего контроля.

Совет директоров отвечает за утверждение Стратегии развития деятельности Банка на перспективу, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабам деятельности, и процедур по управлению рисками. В полномочия Правления в процессе организации и осуществления оперативного руководства деятельностью Банка входят утверждение внутренних документов по рискам, контроль за своевременностью их выявления, адекватностью определения размера риска, внедрение необходимых процедур управления рисками, координация работы структурных подразделений. Оценка рисков определяет внутренние и внешние факторы риска и осуществляется на всех уровнях внутри Банка. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск неисполнения контрагентом обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки.

Банк при выдаче кредитов, установлении других договорных отношений тщательно изучает и анализирует учредительные документы клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, банковскую историю клиента.

Для снижения риска осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документов, необходимых для получения кредита. Оценка кредитного риска по каждой ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе. Управление этим риском производится лимитированием операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от невозврата. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков, совершенствуется методология кредитования, процедуры оформления, обеспечения и контроля за текущей деятельностью клиента, проводится регулярный мониторинг способности заемщиков погасить основную сумму долга и процентные платежи. Отслеживается информация об объеме сомнительных и безнадежных кредитов и возможных потерь. Оценка кредитного риска при проведении кредитных операций заключается в определении группы кредитного риска и расчете резервов на возможные потери.

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

Банк в соответствующих разделах Примечаний к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	<i>Новгород-ский регион 2010 г.</i>	<i>Россия, кроме Новгородского региона 2010 г.</i>	<i>Страны Организа-ции эконо- мического сотрудни-ч ества и развития 2010 г.</i>	<i>Другие страны 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	878 954	-	28 363	-	907 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 867	-	-	-	2 867
Кредиты и дебиторская задолженность	197 883	7 540	-	-	205 423
Основные средства	58 209	-	-	-	58 209
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	54 708	-	-	-	54 708
Отложенный налоговый актив	5 872	-	-	-	5 872
Прочие активы	1 010	7	-	-	1 017
Итого активов	1 199 503	7 547	28 363	-	1 235 413
Обязательства					
Средства клиентов	352 615	713 062	117	-	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	-	-	-	25 000
Прочие обязательства	381	-	-	-	381
Итого обязательств	377 996	713 062	117	-	1 091 175
Чистая балансовая позиция	821 507	(705 515)	28 246	-	144 238

Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента.

	<i>Новгород-ский регион 2009 г.</i>	<i>Россия, кроме Новгородского региона 2009 г.</i>	<i>Страны Организа-ции эконо- мического сотрудни-ч ества и развития 2009 г.</i>	<i>Другие страны 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	94 258	-	37 063	-	131 321
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 876	-	-	-	2 876
Кредиты и дебиторская задолженность	375 286	28 983	-	-	404 269
Основные средства	68 319	-	-	-	68 319
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	5 056	-	-	-	5 056
Прочие активы	190	60	-	-	250
Налоговый актив	96	-	-	-	96
Итого активов	546 081	29 043	37 063	-	612 187
Обязательства					
Средства клиентов	405 166	8 221	7	-	413 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 000	2 708	-	-	32 708
Прочие обязательства	330	25	-	-	355
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	8 501	-	-	-	8 501
Итого обязательств	443 997	10 954	7	-	454 958
Чистая балансовая позиция	102 084	18 089	37 056	-	157 229

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объема возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и движение денежных средств.

Валютный риск не возникает из финансовых инструментов, которые являются неденежными статьями, или из финансовых инструментов, выраженных в функциональной валюте.

В приведенной таблице указана текущая позиция Банка по сочетающимся валютам. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости.

	за 31 декабря 2010 года			за 31 декабря 2009 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	1 078 061	1 056 987	21 074	480 956	390 266	90 690
Доллары США	27 497	33 122	(5 625)	41 550	49 764	(8 214)
Евро	10 214	811	9 403	16 286	6 156	10 130
Прочие валюты	20	0	20	20	0	20
Итого	1 115 792	1 090 920	24 872	538 812	446 186	92 626

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	875 139	21 944	10 214	20	907 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 867	-	-	-	2 867
Кредиты и дебиторская задолженность	199 870	5 553	-	-	205 423
Основные средства	58 209	-	-	-	58 209
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	54 708	-	-	-	54 708
Отложенный налоговый актив	5 872	-	-	-	5 872
Прочие активы	1 017	-	-	-	1 017
Итого активов	1 197 682	27 497	10 214	20	1 235 413
- денежные финансовые активы	1 078 061	27 497	10 214	20	1 115 792
Обязательства					
Средства клиентов	1 031 861	33 122	811	-	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	-	-	-	25 000
Прочие обязательства	381	-	-	-	381
Итого обязательств	1 057 242	33 122	811	-	1 091 175
- денежные финансовые обязательства	1 056 987	33 122	811	-	1 090 920
Чистая балансовая позиция	140 440	(5 625)	9 403	20	144 238
- чистая балансовая позиция по денежным статьям	21 074	(5 625)	9 403	20	24 872
Обязательства кредитного характера	60 010	-	-	-	60 010
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	60 010	-	-	-	60 010

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2009года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 009	34 006	16 286	20	131 321
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 876	-	-	-	2 876
Кредиты и дебиторская задолженность	396 725	7 544	-	-	404 269
Основные средства	68 319	-	-	-	68 319
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	5 056	-	-	-	5 056
Прочие активы	250	-	-	-	250
Налоговый актив	96	-	-	-	96
Итого активов	554 331	41 550	16 286	20	612 187
- денежные финансовые активы	480 956	41 550	16 286	20	538 812
Обязательства					
Средства клиентов	358 483	49 189	5 722	-	413 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 700	574	434	-	32 708
Прочие обязательства	354	1	-	-	355
Отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль	8 501	-	-	-	8 501
Итого обязательств	399 038	49 764	6 156	-	454 958
- денежные финансовые обязательства	390 266	49 764	6 156	-	446 186
Чистая балансовая позиция	155 293	(8 214)	10 130	20	157 229
- чистая балансовая позиция по денежным статьям	90 690	(8 214)	10 130	20	92 626
Обязательства кредитного характера	44 282	170	-	-	44 452
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	44 282	170	-	-	44 452

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США и евро. Изменение курса по прочим валютам не окажет существенного влияния на изменение финансового результата и остатка собственных средств Банка.

Возможные изменения обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, не оказали существенного влияния на изменение финансового результата и собственного капитала Банка.

<i>изменение курса валюты на 5%</i>	<i>за 31 декабря 2010 года</i>		<i>за 31 декабря 2009 года</i>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>воздействие на собственные средства</i>	<i>воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>воздействие на собственные средства</i>
укрепление доллара США	33	222	53	1 298
ослабление доллара США	(33)	(222)	17	412
укрепление евро	71	478	21	505
ослабление евро	(71)	(478)	(21)	(505)
Итого	-	-	70	1 710

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на чистую прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств.

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает фиксированные процентные ставки, как по активам, так и по обязательствам на срок действия заключенных договоров. В случае изменения ставки рефинансирования Центральным банком, либо в соответствии с текущей рыночной ситуацией Банк пересматривает процентные ставки на условиях взаимной договоренности.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гэлп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Процентные ставки меняются в основном при изменении условий договоров по окончании их срока действия или в случае изменения ставки рефинансирования Банком России. Поскольку пересмотр процентных ставок происходит достаточно редко и колебания его незначительны, ожидаемые Банком сроки изменения ставок и погашения активов и обязательств незначительно отличаются от договорных сроков, указанных в таблице, приведенной выше.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года. Общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками востребования и погашения. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражены по сроку «до востребования и до 30 дней»:

	Сроки востребования и погашения					
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до одного года	Свыше 1 года	Неденежные	Итого
(в тысячах российских рублей)						
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	936 818	53 907	24 430	100 637	119 621	1 235 413
Итого финансовых обязательств	954 697	71 526	26 784	37 913	255	1 091 175
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(17 879)	(17 619)	(2 354)	62 724	119 366	144 238
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	210 123	69 672	72 000	187 017	73 375	612 187
Итого финансовых обязательств	267 615	50 404	21 574	106 593	8 772	454 958
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	(57 492)	19 268	50 426	80 424	64 603	157 229

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год вырос бы на 319 тыс.руб. (2009 год: прибыль уменьшилась бы на 790 тыс.руб.), в результате уменьшения процентного дохода по выданным кредитам и роста процентных расходов по средствам клиентов.

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год снизился бы на 319 тыс.руб. (2009 год: прибыль увеличилась бы на 790 тыс.руб.), в результате увеличения процентных доходов по размещенным средствам и более высоких процентных расходов по расчетным счетам клиентов. Изменение собственного капитала в обоих приведенных выше сценариях при этом незначительно.

Средний уровень риска в течение года незначительно отличается от процентного риска на отчетную дату, поскольку Банк проводит последовательную процентную политику в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению риска.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых активов и обязательств, к которым применяются ставки.

Анализ подготовлен на основании рассчитанных Банком средневзвешенных процентных ставок за отчетный период.

(в процентах годовых)	2010 г.			2009 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы:						
Средства в других банках	-	-	-	19,4	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты юридическим лицам	14,2	-	-	15,5	-	-
- кредиты физическим лицам	18,2	15,7	-	16,5	13,2	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	19,1	-	-	-	-	-
Процентные обязательства:						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	8,4	-	-	6,0	-	-
- депозиты юридических лиц	10,9	-	-	12,6	-	-
- депозиты физических лиц	10,0	8,9	4,0	10,0	8,9	4,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,0	10,0	-	10,2	10,0	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и за текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета норматива риска на одного заемщика или группу связанных с совокупной суммой требований к заемщику, имеющему перед Банком обязательства, превышающие 5% от суммы капитала. Кроме того, Банк регулирует концентрацию крупных кредитных рисков, ограничивая совокупный риск не более 800% от суммы капитала.

В течение отчетного года, а также по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года нормативы рисков выполнялись.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка и остатки средств на корреспондентских счетах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 95,2% (2009г.: 49,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 97,1% (2009г.: 75,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 72,4 (2009г.: 81,8%).

Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства информацией о текущем состоянии Банка, рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе, что позволяет ограничивать риски и не допускать нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ежедневно определяется текущая потребность Банка в высоколиквидных активах, составляется краткосрочный прогноз с использованием нормативов мгновенной и текущей ликвидности, рассчитывается долгосрочная ликвидность.

Ежемесячно на заседаниях Правления рассматривается состояние ликвидности на основании проведенного анализа.

Банк уделяет серьезное внимание развитию и усовершенствованию методик управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, а также иными рисками, присущими банковской деятельности.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до одного года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства клиентов	954 574	71 523	13 784	25 913	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 000	12 000	25 000
Прочие финансовые обязательства	123	3	-	-	126
Условные обязательства кредитного характера	7 327	4 077	1 140	47 466	60 010
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	962 024	75 603	27 924	85 379	1 150 930

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до одного года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства клиентов	267 531	50 404	20 868	74 591	413 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	706	32 002	32 708
Прочие финансовые обязательства	84	-	-	-	84
Условные обязательства кредитного характера	16 540	4 509	14 827	8 576	44 452
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	284 155	54 913	36 401	115 169	490 638

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до одного года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	907 317	-	-	-	-	907 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	2 867	2 867
Кредиты и дебиторская задолженность	26 481	53 887	24 418	100 637	-	205 423
Прочие финансовые активы	153	20	12	-	-	185
Итого финансовых активов	933 951	53 907	24 430	100 637	2 867	1 115 792
Обязательства						
Средства клиентов	954 574	71 523	13 784	25 913	-	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 000	12 000	-	25 000
Прочие финансовые обязательства	123	3	-	-	-	126
Итого финансовых обязательств	954 697	71 526	26 784	37 913	-	1 090 920
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(20 746)	(17 619)	(2 354)	62 724	2 867	24 872
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(20 746)	(38 365)	(40 719)	22 005	24 872	24 872

Банк не имеет просроченных обязательств.

Просроченные активы отнесены в колонку «до востребования и менее 1 месяца. По просроченным активам формируются резервы в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востре-бова ния и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до одного года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	131 321	-	-	-	-	131 321
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	2 876	2 876
Кредиты и дебиторская задолженность	75 581	69 671	72 000	187 017	-	404 269
Текущее требование по налогу на прибыль	96	-	-	-	-	96
Прочие финансовые активы	249	1	-	-	-	250
Итого финансовых активов	207 247	69 672	72 000	187 017	2 876	538 812
Обязательства						
Средства клиентов	267 531	50 404	20 868	74 591	-	413 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	706	32 002	-	32 708
Прочие финансовые обязательства	84	-	-	-	-	84
Итого финансовых обязательств	267 615	50 404	21 574	106 593	-	446 186
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(60 368)	19 268	50 426	80 424	2 876	92 626
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	(60 368)	(41 100)	9 326	89 750	92 626	92 626

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также предупреждения появления операционных убытков, на заседаниях Правления Банка ежемесячно при анализе итогов деятельности за отчетный период рассматривается информация о наличии, возможности появления операционных убытков, их видах и размерах, проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических и финансовых показателей как по видам деятельности, наиболее подверженным операционному риску, так и в целом по Банку.

При наличии существенного операционного риска для определенного направления деятельности или информационно-технологического процесса, Правление Банка рассматривает причины его возникновения и принимает соответствующие решения, которые доводятся до структурных подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработанные организационная структура Банка, внутренние Положения, Правила и Процедуры совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

С целью снижения уровня операционного риска разработан пакет документов по информационной безопасности, определяющий порядок защиты информационных ресурсов, целостности компьютерных систем, а также обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности автоматизированных систем в нештатных (кризисных) ситуациях.

Документы по управлению информационной безопасностью периодически тестируются на предмет выполнимости и могут обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует жизнь и здоровье сотрудников, работа которых связана с повышенным риском (служба безопасности); сотрудников Банка, служебный автотранспорт; требует страхования залога имущества заемщиков.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров, Правление и Служба внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правовой риск. Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка.

При осуществлении деятельности Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и разъяснений действующих норм законодательства.

Установлена правовая система «Консультант плюс», которая обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству.

Обеспечивается правомерность совершаемых операций и сделок; соблюдается принцип «Знай своего клиента»; обеспечивается своевременное реагирование и отражение изменений нормативно-правовой базы во внутренних документах Банка.

23 Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 11% в соответствии с законодательством Банка России.

За 31 декабря 2010 года сумма капитала составляет 144 238 тыс. руб. (2009 год: 157 229 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	86 924	97 503
Дополнительный капитал	80 766	25 658
Итого нормативного капитала	167 690	123 161

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

24 Условные обязательства. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков может быть гораздо меньше суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, и в случае отсутствия у заемщика необходимости в их использовании, отменяет указанные обязательства без предоставления средств.

Таким образом, реальный риск неисполнения обязательств отсутствует.

Обязательства кредитного характера представляют собой следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Неиспользованные кредитные линии	31 375	44 452
Гарантии выданные	17 563	-
Итого обязательств кредитного характера	48 938	44 452

За 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 48 938 тыс.руб. (2009 год: 44 452 тыс.руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Рубли	48 938	44 282
Доллары США	-	170
Итого	48 938	44 452

Обязательные резервы на сумму 2 867 тыс.руб. (2009 год – 2 876 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (примечание 7), отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В связи с отсутствием внешних независимых рыночных котировок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, а также ввиду несущественности данной статьи баланса, справедливая стоимость этих активов была определена руководством как балансовая стоимость. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не переоценивались.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

В качестве рыночных процентных ставок руководство приняло решение об использовании средневзвешенных процентных ставок Банка по аналогичным кредитам за отчетный период. Используемые ставки зависят от валюты кредита. Анализ этих ставок представлен далее:

(в процентах годовых)	2010 г.		2009 г.	
	в рублях	в долларах США	в рублях	в долларах США
Кредиты клиентам				
и средства в других банках				
- кредиты предоставленные юридическим лицам	14.2	-	15.5	-
- кредиты предоставленные физическим лицам	16.2	15.7	16.5	13.2
- кредиты предоставленные ИП	19,1	-	-	-
- средства в других банках	19,4	-	19,4	-

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года приведена в примечании 6.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой выдачи кредитов в основном под рыночные процентные ставки, действующие в регионе.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основывается на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг приведена соответственно в примечаниях 12 и 13.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. В качестве ставок дисконтирования применяются средневзвешенные процентные ставки Банка по аналогичным финансовым инструментам. Анализ ставок представлен далее:

(в процентах годовых)	2010 г.			2009 г.		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета клиентов	8,4	-	-	6,0	-	-
- депозиты юридических лиц	10,9	-	-	12,6	-	-
- вклады физических лиц	10,0	8,9	4,0	10,8	8,9	4,0
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- собственные векселя	10,0	10,0	-	10,2	10,0	-

Далее представлена информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справед- ливая стоимость	итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	15 290	15 290	15 290
- остатки по счетам в Банке России	-	-	866 520	865 520	866 520
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах	-	-	28 374	28 374	28 374
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	28 518	28 518	28 518
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	93 009	93 009	93 009
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	300	300	300
- ипотечные кредиты	-	-	3 944	3 944	3 944
- жилье, кроме ипотеки	-	-	432	432	432
- автокредиты	-	-	8 388	8 388	8 388
- прочие потребительские кредиты	-	-	70 832	70 832	70 832
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	185	185	185
Итого финансовых активов	-	-	1 115 792	1 115 792	1 115 792
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	58 328	58 328	58 328
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	7 671	7 671	7 671
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	894 646	894 646	894 646
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	30 600	30 600	30 600
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	86	86	86
- срочные вклады физических лиц	-	-	74 463	74 463	74 463
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- векселя	-	-	25 000	25 000	25 000
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	126	126	126
Итого финансовых обязательств	-	-	1 090 920	1 090 920	1 090 920

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2009 года представлена в следующей таблице:

	справедливая стоимость по различным моделям оценки			итого справед- ливая стоимость	итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
(в тысячах российских рублей)					
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	15 412	15 412	15 412
- остатки по счетам в Банке России	-	-	81 720	81 720	81 720
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах	-	-	37 065	37 065	37 065
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- корпоративные кредиты	-	-	118 170	118 170	118 170
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	36 693	36 693	36 693
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	104 262	104 262	104 262
- ипотечные кредиты	-	-	1 550	1 550	1 550
- жилье, кроме ипотеки	-	-	2 564	2 564	2 564
- автокредиты	-	-	24 549	24 549	24 549
- прочие потребительские кредиты	-	-	116 481	116 481	116 481
Текущее требование по налогу на прибыль					
- текущее требование по налогу на прибыль	-	-	96	96	96
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	250	250	250
Итого финансовых активов	-	-	538 812	538 812	538 812
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	59 766	59 766	59 766
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	7 098	7 098	7 098
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	205 956	205 956	205 956
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	18 100	18 100	18 100
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	86	86	86
- срочные вклады физических лиц	-	-	122 388	122 388	122 388
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- векселя	-	-	32 708	32 708	32 708
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	84	84	84
Итого финансовых обязательств	-	-	446 186	446 186	446 186

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись Банком по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2010 г.			2009 г.		
	Основ-ные акцио-неры	Ключевой управлен-че ский персонал	Прочие связанные стороны	Основ-н ые акцио-не ры	Ключевой управлен-че ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	731	-
(контрактная процентная ставка в % годовых)	-	-	-	-	15.0	-
Обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	-	-	-	-	708	-
Средства клиентов	-	28 572	3 426	-	30 792	3 150
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	-	10.0	8.5	-	10.0	10,8
Выпущенные векселя	-	25 000	-	-	30 000	-
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	-	10,0	-	-	10,0	-
Процентные доходы	-	41	-	-	142	-
Процентные расходы	-	7 930	221	-	5 985	221
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(14)	-	-	21	-

Общая сумма кредитов, предоставленных Банком связанным сторонам, и погашенных связанными сторонами в течение 2010 и 2009 годов:

(в тысячах российских рублей)	2010 г.			2009 г.		
	Основ-н ые акцио-не ры	Ключевой управлен-чес кий персонал	Прочие связанные стороны	Основ-н ые акцио-н еры	Ключевой управлен-ческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	1 089	-
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	717	-	-	832	-

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

(в тысячах российских рублей)	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 643	8 722

27 События после отчетной даты

Руководство считает, что событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесцениваются при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает финансовое состояние эмитента, состояние рынка, изменений технологии, операционных и финансовых потоков денежных средств. Используемые модели оценки аналогичны определению обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.