



Аудиторское заключение

о финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),

подготовленной в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности по итогам деятельности
за период с 01.01.2010г. по 31.12.2010г., включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

- Наименование организации:** АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
- Место нахождения:** 115201, г.Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8
- Основной государственный регистрационный номер:** 13.08.2002г., № 1027739065375
- Регистрация Банком России:** 26.10.1990 г. № 600
- Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии Банка России:
- от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).
- от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление:
- брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.)
- дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.)

- депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.)
- деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)
Руководитель аудиторской проверки:	Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России, Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)
Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке:	Ельхимова Татьяна Викторовна (квалификационный аттестат аудитора № К 022554 от 29.04.2005г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034921 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России; Sertificate in Book-keeping IAB, Diploma in international accounting standards IFA) Беляева Ольга Анатольевна (Квалификационный аттестат аудитора № К 001127 от 01.10.2002 г. выдан

Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012535 от 27.05.99г ЦАЛАК Банка России; Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Ларюшина Жанна Юрьевна (ат. № К 001637 от 06.11.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012624 от 19.11.99г ЦАЛАК Банка России), Sertificate in Book-keeping IAB, Diploma in international accounting standards IFA)

Соколова Марина Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ отчета о финансовом положении за 31 декабря 2010 года;
- ✓ отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- ✓ отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- ✓ отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- ✓ примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2010 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудита и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность

финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2010 года по 31 декабря 2010 года, включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин А. Р.

29__ июня 2011г.



Финансовая отчётность

**АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

за 2010 год

Оглавление

Отчёт о финансовом положении за 31 декабря 2010 года	8
Отчёт о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	9
Отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	10
Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	11
Примечания к финансовой отчётности за 31 декабря 2010 года	13
1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы представления отчётности	16
4. Принципы учётной политики	16
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	19
4.3. Обесценение финансовых инструментов	20
4.4. Прекращение признания финансовых активов	23
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.8. Средства в других банках	25
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	26
4.10. Векселя приобретенные	27
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
4.13. Основные средства	30
4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	30
4.15. Амортизация	31
4.16. Нематериальные активы	31
4.17. Заемные средства	32
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	34
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход	34
4.22. Обязательства кредитного характера	34
4.23. Дивиденды	34
4.24. Отражение доходов и расходов	35
4.25. Налог на прибыль	35
4.26. Переоценка иностранной валюты	36
4.27. Производные финансовые инструменты	36
4.28. Активы, находящиеся на хранении	37
4.29. Взаимозачеты	37
4.30. Учет влияния инфляции	37
4.31. Оценочные обязательства	38
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления	38
4.33. Отчетность по сегментам	38
4.34. Залоговое обеспечение (Залог)	38
4.35. Операции со связанными сторонами	39
4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	39
4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	40
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	43
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	43
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	44

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	46
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	46
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	50
11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	51
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	51
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	53
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	53
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	54
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	54
17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	55
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
19. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	55
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	56
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	56
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	56
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	57
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	57
25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	57
26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	58
27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	58
28. ДИВИДЕНДЫ.....	59
29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	59
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	70
31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	71
32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	73
33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	75
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ.....	75
35. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	75

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 458 398	1 421 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	81 304	35 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 420 945	2 655 555
Средства в других банках	8	2 742 131	819 480
Кредиты и дебиторская задолженность	9	4 858 032	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 059 131	196 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	146 367	146 283
Основные средства	12	308 798	305 130
Нематериальные активы	12	7 914	8 167
Налоговый актив	27	35 058	21 506
Прочие активы	13	7 780	13 797
Итого активов		15 125 858	7 649 608
Обязательства			
Средства других банков	14	929	456
Средства клиентов	15	12 626 940	6 584 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	317 544	166 090
Прочие заемные средства	17	822 391	215 867
Прочие обязательства	18	511 035	11 154
Налоговое обязательство	27	59 059	56 549
Итого обязательств		14 337 898	7 034 268
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	1 008 728	1 008 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(2 646)	(1 542)
Фонд переоценки основных средств		222 417	222 417
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21	(440 539)	(614 263)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		787 960	615 340
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		15 125 858	7 649 608

Председатель Правления _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «01» июня 2011 г.

**ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010
ГОДА**

	Приме- чание	2010	2009
Процентные доходы	22	974 262	474 132
Процентные расходы	22	(421 633)	(192 281)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		552 629	281 851
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8, 9	(116 868)	(102 699)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		435 761	179 152
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	45 458	164 003
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(9 807)	(1 640)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		73 966	7 366
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		42 786	71 169
Доходы по дивидендам		1 091	0
Комиссионные доходы	23	135 978	123 856
Комиссионные расходы	23	(44 669)	(33 213)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	9	(3 083)	(3 076)
Изменение резерва по прочим потерям	13, 19	(8 612)	13 195
Прочие операционные доходы	24	6 738	6 872
Чистые доходы/(расходы)		675 607	527 684
Административные и прочие операционные расходы	26	(451 831)	(334 664)
Операционные доходы/(расходы)		223 776	193 020
Прибыль (Убыток) до налогообложения		223 776	193 020
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	(50 052)	(9 858)
Прибыль (убыток) после налогообложения		173 724	183 162
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10	(1 104)	1 445
Прочие компоненты совокупных доходов за период		(1 104)	1 445
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		172 620	184 607

Председатель Правления _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «01» июня 2011 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	1 008 728	222 417	(2 987)	(797 425)	430 733
Совокупные доходы, признанные за год	0	0	1 445	193 020	194 465
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	0	0	(9 858)	(9 858)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 008 728	222 417	(1 542)	(614 263)	615 340
Совокупные доходы, признанные за год	0	0	(1 104)	223 776	222 672
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	0	0	(50 052)	(50 052)
Остаток на 31 декабря отчетного года	1 008 728	222 417	(2 646)	(440 539)	787 960

Председатель Правления

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер

Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «01» июня 2011 г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчётный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	16 665	36 701
в том числе:		
Проценты полученные	832 982	423 937
Проценты уплаченные	(398 421)	(155 672)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(60 311)	(8 335)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	73 966	7 366
Комиссии полученные	135 978	123 856
Комиссии уплаченные	(44 669)	(33 213)
Прочие операционные доходы	5 495	8 577
Уплаченные операционные расходы	(433 199)	(320 902)
Уплаченный налог на прибыль	(95 156)	(8 913)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	1 926 838	424 637
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(46 189)	(30 041)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(600 789)	(2 079 355)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(1 921 930)	43 294
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(2 874 291)	(156 650)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	29 950	15 936
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	1 249	(540 552)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	6 104 385	3 091 611
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(9 446)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	132 865	108 270
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	606 608	(10 257)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	494 980	(8 173)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1 943 503	461 338
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(1 049 754)	(196 389)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	195 642	194 780
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(23 421)	(18 424)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	3 321	157
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(874 212)	(19 876)

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(32 514)	9 954
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 036 777	451 416
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 421 621	970 205
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 458 398	1 421 621

Председатель Правления _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «01» июня 2011 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) «INTERPROGRESSBANK»
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) - деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.). Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФАПСИ № ЛФ/06 – 2911, 2912, 2913

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	15 Дополнительных офисов 3 Операционные кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	1 Дополнительный офис
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ (Калининградская обл.)	1 Кредитно-кассовый офис

Дополнительные сведения	
Сайт Банка	www.ipb.ru

Членство в различных союзах и объединениях	Член ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»; Член Ассоциации российских банков (АРБ); Член Московского Банковского Союза (МБС); Член Межбанковского Финансового Дома.
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard Международная система денежных переводов Вестерн Юнион, договор №1411 от 19.07.2010г.; Платежная система «Золотая Корона», договор №ST 291/2009 от 25.08.2009г.; Система банковских переводов «ЛИДЕР», договор №128/06-02 от 05.02.2008г.; Корреспондентская сеть «CONTACT», договор №Рсл-357 от 31.03.2011г.; Система платежей «Киберплат», договор №1652/УД от 05.04.2010г. Система отправления и выплаты ускоренных переводов неторгового характера под товарным знаком Migom, договор №112/1104-ЭП от 02.11.2004г.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	DEUTSCHE BANK AG, DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, VP BANK, BANK SNORAS, JSC LATVIJAS KRAJBANK.
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют
Регистратор, осуществляющий ведение реестра	В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол № 06-2002 от 04.06.2002г.) регистратором Банка утверждена фирма ЗАО «Регистраторское общество «Статус».

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой Формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Устав Банка зарегистрирован в Банке России 08.12.93г., регистрационный номер 600. Устав был перерегистрирован в новой редакции в Банке России 31.03.1997г.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8. По состоянию на 01.01.2011г. действовали внутренние структурные подразделения: 16 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла, 1 кредитно-кассовый офис.

Банк не имеет филиалов.

В отчетном периоде Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Размер Уставного капитала Банка в отчетном периоде не изменялся и по состоянию на 01.01.2011г. составил 33 337,7 тысячи рублей.

По состоянию на 01.01.2011г. акционерами Банка являются 56 физических лиц-резидентов РФ и 8 юридических лиц-резидентов РФ, итого 64 акционеров:

Акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Маркелов Валерий Анатольевич	6 611,7	19,83
2	Ушерович Борис Ефимович	6 611,7	19,83
3	Крапивин Андрей Викторович	6 611,6	19,83

4	Беляков Александр Юрьевич	4 514,0	13,54
5	Яхин Денис Альфредович	4 514,0	13,54
6	Панфилов Павел Евгеньевич	2 473,4	7,42
7	50 физических лиц с долей каждого менее 5%	1 585,3	4,76
8	8 юридических лиц с долей каждого менее 5%	416,0	1,25
Итого		33 337,7	100,00

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 30,2442 рубля за один доллар США по состоянию на 01 января 2010 года до 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию за 31 декабря 2010 года (рост менее 1% за год).

Изменения финансовой и экономической ситуации в определенной степени повлияли на способность заемщиков Банка выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок

ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности, пока такие события не наступили.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

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

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2010 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 год: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубль за 1 ЕВРО (2009 год: 43,3883 рубля за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

по справедливой стоимости,
по амортизированной стоимости,
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.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, 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) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг *при отсутствии текущих котировок* на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные 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.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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 периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни 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. 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.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- 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.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку МІАСR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию 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 (или события) 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 платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. 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 в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в

результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся 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;

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:
истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

Государственные долговые обязательства;

Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;

Корпоративные долговые обязательства;

Корпоративные акции;

Векселя;

Производные финансовые активы;

Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;

Дебиторская задолженность;

Средства в других банках с ограниченным правом использования;

Просроченные средства в других российских банках;

Просроченные средства в других иностранных банках.

4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;

имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью приобретения которых является получение процентных доходов.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;

Муниципальные долговые обязательства;
Корпоративные долговые обязательства;
Векселя;
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного

обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»;

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков;

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчетные счета,

Срочные депозиты;

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчетные счета,

Срочные депозиты;

Средства физических лиц, в т.ч.

Текущие счета/счета до востребования,

Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки».

4.19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по

условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

4.23. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение

прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.24. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может

контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.26. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 год: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубль за 1 ЕВРО (2009 год: 43,3883 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости

приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

4.28. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.29. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.30. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.31. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.32. 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 трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка только в размере, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.33. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.34. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со

стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы:
 - Долевые инструменты;
 - Долговые инструменты;
 - Кредиты и дебиторская задолженность;
- Нефинансовые активы:
 - Основные средства;
 - Инвестиционная собственность;
 - Прочее.

4.35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- 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.

4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.37. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 01 января 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на его учётную политику. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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 01 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 существенного влияния на финансовую отчётность 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 01 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 существенного влияния на финансовую отчётность 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 01 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчётность 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.

- 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 01 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 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 отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Банк принял решение не применять досрочно новый стандарт МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 01 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

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 01 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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (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 01 июля 2010 года или

после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

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 01 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение **КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

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 01 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.

По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

«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. По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность;

- **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 инструментами. По мнению Банка, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность;

- **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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- **поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В

настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- 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». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- поправка к **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- 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, данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	690 994	315 586
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 162 131	764 075
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	605 273	341 960
- Российской Федерации	285 400	207 543
- других стран	319 873	134 417
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 458 398	1 421 621

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2010	2009
по средствам в рублях	64 592	23 589
по средствам в иностранной валюте	16 712	11 526
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	81 304	35 115

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов, размер которых в отчетном периоде составлял 2,5% к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитана с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, размер которого в отчетном периоде соответствует 0,6.

Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно - средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

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

	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 420 945	2 655 555
<i>Долговые ценные бумаги</i>	3 409 208	2 646 052
Российские государственные облигации и еврооблигации	2 413 759	2 099 050
Муниципальные облигации и еврооблигации	405 875	51 054
Облигации и еврооблигации российских компаний	589 574	495 948
<i>Производные финансовые инструменты</i>	11 737	9 503
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 420 945	2 655 555

Ниже представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за отчетную дату 31 декабря 2010 года:

Портфель российских государственных облигаций стоимостью 2 413 759 тысяч рублей (70,56% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию за 31 декабря 2010 года представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25075	17,76%	15.07.2015г.	6,88%
ОФЗ 25068	32,98%	20.08.2014г.	12,00%
ОФЗ 26202	19,82%	17.12.2014г.	11,20%

Портфель муниципальных облигаций стоимостью 405 875 тысяч рублей (11,86% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию за 31 декабря 2010 года представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Администрация Москвы	31062	11,86	08.06.2014г.	15,00%

Портфель облигаций российских компаний стоимостью 589 574 тысячи рублей (17,23% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию за 31 декабря 2010 года представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Рейтинг
ТГК-2	БО-1	1,19%	17.09.2013г.	9,00%	В/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 18.12.2009г.)
ОАО «Мечел»	4	5,09%	21.07.2016г.	19,00%	B1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 24.05.2010г.)
ОАО «РЖД»	10	8,87%	06.03.2014г.	15,00%	Baa1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 18.01.2010г.)
ОАО Торговый дом «Копейка»	БО-1	0,52%	23.07.2013г.	9,50%	В-/Стабильный, (Standart & Poor's, присвоен 29.06.2010г.)
ОАО Торговый дом «Копейка»	2	1,56%	15.02.2012г.	16,50%	

Далее представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за предыдущую отчетную дату 31 декабря 2009 года:

Портфель российских государственных облигаций стоимостью 2 099 050 тысяч рублей (79,04% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию за 31 декабря 2009 года представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25059	1,06%	19.01.2011	6,10%
ОФЗ 25063	0,55%	09.11.2011	6,20%
ОФЗ 25068	37,12%	20.08.2014	12,00%
ОФЗ 26202	40,31%	17.12.2014	11,20%

Портфель муниципальных облигаций стоимостью 51 054 тыс. руб. (1,92% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию за 31 декабря 2009 года представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Администрация Волгоградской области	34003	0,20%	06.09.2011	14,70%
Администрация Тверской области	34005	0,32%	26.12.2013	15,00%
Администрация Самарской области	34006	0,43%	10.05.2013	15,00%
Администрация Московской области	34008	0,33%	11.06.2013	9,00%
Администрация Московской области	34009	0,64%	15.03.2012	18,00%

Портфель облигаций российских компаний стоимостью 495 948 тыс. руб. (18,68% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию за 31 декабря 2009 года представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Рейтинг
ОАО Мечел	2	1,01%	12.06.2013	8,40%	B1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 24.05.2010г.)
ТГК-1	2	0,39%	01.07.2014	16,99%	нет

Сибур Холдинг	1	0,23%	01.11.2012	7,7%	Ba2/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 30.12.2009г.)
Северсталь	1	2,67%	18.09.2012	14,00%	BB-/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 17.07.2009г.)
ТГК-2	1	2,74%	30.08.2011	18,00%	B/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 18.12.2009г.)
ОАО Мечел	4	2,19%	21.07.2016	19,00%	B1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 24.05.2010г.)
ОАО Российские ЖД	10	3,15%	06.03.2014	15,00%	Baa1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 18.01.2010г.)
ОАО Мобильные ТелеСистемы	4	2,91%	13.05.2014	16,75%	Ba2/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 17.06.2010г.)
ОАО Газпромнефть	3	0,80%	12.07.2016	14,75%	BBB/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 10.07.2009г.)
ОАО Газпромнефть	4	0,81%	09.04.2019	16,70%	BBB/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 10.07.2009г.)
ОАО ЮТК	1	0,39%	17.10.2012	11,00%	B/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 02.11.2009г.)
ОАО ЮТК	4	0,55%	18.10.2012	11,40%	B/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 02.11.2009г.)
ОАО АИЖК	12	0,80%	15.12.2013	13,25%	Baa1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 10.11.2009г.)
ОАО Транснефть	1	0,04%	13.05.2019	13,75%	BBB/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 29.04.2009г.)

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу, валютам и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

8. Средства в других банках

	2010	2009
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	2 000 164	399 323
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	130 477	25 406
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	0	393 671
Требования по конверсионным операциям	607 942	0
Дебиторская задолженность	3 548	1 080
Итого кредитов банкам	2 742 131	819 480

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 2 742 131 тысячу рублей (2009 год: 819 418 тысяч рублей). См. Примечание 32.

В 2010 году средства другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам (2009 год: в отчёте о совокупных доходах был отражён убыток в сумме 868 тысяч рублей от представления средств другим банкам по ставкам ниже рыночных).

Согласно профессиональному суждению Банка средства в других банках в 2010 году, равно как и в 2009 году, не подверглись обесценению.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	4 523 027	2 012 160
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	191 598	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	114 988	153 421
Текущие ипотечные кредиты	69 964	3 571
Текущая дебиторская задолженность	165 407	25 105

За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(209 044)	(210 434)
Просроченные кредиты российским компаниям	169 679	105 511
Просроченные кредиты физическим лицам	32 426	30 158
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(200 013)	(92 634)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 858 032	2 026 858

По состоянию на отчетную дату в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 3 083 тысячи рублей от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных (в 2009 году убыток составил 1 326 тысяч рублей от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных и от размещения средств в виде дебиторской задолженности (средства депонированные для торгов на ММВБ, расчеты с системами переводов без открытия счетов и др.) по ставкам ниже рыночных в сумме 882 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	38 194	4 484 833	4 523 027
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	0	191 598	191 598
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	31 761	83 227	114 988
Текущие ипотечные кредиты	3 203	66 761	69 964
Текущая дебиторская задолженность	165 407	0	165 407
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	238 565	4 826 419	5 064 984

По состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие кредиты российским компаниям	506 245	1 505 915	2 012 160
Текущие кредиты частным лицам	134 799	18 622	153 421
Текущие ипотечные кредиты физическим лицам	2 007	1 564	3 571
Текущая дебиторская задолженность	25 105	0	25 105
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов)	668 156	1 526 101	2 194 257

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность

Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	303 068	210 434	92 634	200 369	158 372	41 997
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 867 414	1 711 681	155 733	1 098 738	974 070	124 668
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(1 750 546)	(1 713 071)	(37 475)	(996 039)	(922 008)	(74 031)
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(10 879)	0	(10 879)	0	0	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	409 057	209 044	200 013	303 068	210 434	92 634

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	3 381 237	64%	1 492 464	64%
Транспортные предприятия	162 715	3%	75 271	3%
Страховые компании	13	0%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	241 937	5%	17 831	1%
Лизинговые компании	66 009	1%	76 314	3%
Строительные компании	730 639	14%	142 004	6%
Телекоммуникационные компании	3	0%	0	0%
Частные лица	217 378	4%	187 150	8%
Прочие	467 158	9%	338 892	15%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 267 089	100%	2 329 926	100%

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка было 15 крупных заёмщиков (2009 год: 12 крупных заёмщиков) с суммой выданных каждому заёмщику кредитов, равной или превышающей 10% от капитала, исчисленного Банком по правилам национального законодательства, размер которого по состоянию на 01 января 2011 года составляет 1 012 304 тысячи рублей (на 01 января 2009 года - 624 138 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила около 41% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2009 год: 42%).

На отчетную дату за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 858 032 тысячи рублей (2009 год: 2 026 858 тысяч рублей). См. Примечание 32.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	556 106	3 966 921
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	191 598	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	52 123	62 865
Текущие ипотечные кредиты	0	69 964
Текущая дебиторская задолженность	165 407	0
Просроченная задолженность	2 442	199 663
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	967 676	4 299 413

По состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие кредиты российским компаниям	651 116	1 361 044
Текущие кредиты частным лицам	142 031	14 961
Текущая дебиторская задолженность	25 105	0
Просроченные кредиты российским компаниям	6 900	98 611
Просроченные кредиты частным лицам	4 502	25 656
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	829 654	1 500 272

По состоянию за 31 декабря 2010 года доля необеспеченной ссудной задолженности составляет 18% (2009 год: 36%).

В качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на отчетную дату приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилья	430 932	8,53	62 164	28,60
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	72 621	1,44	0	0,00
Товары в обороте	1 533 197	30,36	0	0,00
Собственный вексель Банка	289 511	5,73	0	0,00
Некотируемые ценные бумаги	0	0,00	2 800	1,29
Прочее имущество	342 714	6,79	16 773	7,72
Прочие виды обеспечения	5 002 678	99,07	215 774	99,26
Всего обеспечение	7 671 653	151,92	297 511	136,86
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	124 739	73,51	46 474	143,32

По состоянию за 31 декабря 2009 года:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость	221 501	10,46%	74 896	40,02%
Ипотека (залогом выступает объект)	0		15 965	

кредитования)		0		8,53%
Товары в обороте	1 620 091	76,5%	0	0
Собственный вексель	161 311	7,62%	0	0
Некотируемые ценные бумаги	0	0	816	0,44%
Прочее имущество	493 196	23,29%	55 033	29,41%
Прочие виды обеспечения	1 846 718	87,21%	292 782	156,44%
Всего обеспечение	4 342 817	205,08%	439 492	234,83%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	224 369	0
Муниципальные облигации	0	9 840
Облигации и еврооблигации иностранных государств	276 375	186 202
Облигации и еврооблигации иностранных банков	269 012	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	289 321	0
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	54	54
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 059 131	196 096

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле, использовались подходы к оценке справедливой стоимости, изложенные в разделе «Принципы учетной политики».

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин России	SK-O-CM-128	21,18%	31.03.2030г.	7,500%
Republik of Austria	XS0211055891	12,94%	30.03.2012г.	4,000%
United States of America	US912828GM61	13,15%	31.03.2012г.	4,500%
Bank of England	XS0417737821	12,57%	19.03.2012г.	2,375%
EUROPEAN INVT BK	US298785EE27	12,83%	21.03.2012г.	4,625%
Development Canada	US30216BBQ41	12,43%	19.03.2012г.	2,375%
Renaissance securities Trading	XS0455644368	14,89%	01.04.2011г.	12,00%
SWIFT	X	0,01%	X	X

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Администрация г.Москвы	27039	5,02%	21.07.2014	8,000%
Kingdom of Sweden	XS0242670320	18,29%	07.02.2011	4,500%
Italian Republic(12)	XS0144129649	47,38%	15.06.2012	5,625%
Italian Republic (6)	XS0125141316	21,13%	22.02.2011	6,000%
Kingdom of Spain	XS0376589288	8,15%	18.07.2011	3,375%
SWIFT	X	0,01%	X	X

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за отчетный период:

	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	196 096
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 103)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 053 385
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(200 155)
НКД к начислению	44 505
НКД полученный	(39 127)
Дисконт (премия) к начислению	582
Курсовые разницы по денежным активам	4 948
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	1 059 131

Движение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде представлено в таблице:

	2010
Остаток Фонда на начало года	(1 542)
Переоценка за отчетный период	(8 903)
Перенос переоценки в ОПУ (выбытие бумаг)	7 799
Остаток Фонда на конец года	(2 646)

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

11. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2010	2009
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» по видам:	146 367	146 283
<i>Земельный участок</i>	<i>146 367</i>	<i>146 283</i>
Итого активов, включенных в группу выбытия	146 367	146 283

Данное имущество (земельный участок) было получено Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заёмщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

12. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 439	260 345	1 930	26 285	1 747	13 064	320	305 130	8 167
Первоначальная стоимость (или оценка)	1 439	368 254	2 833	48 456	11 217	13 064	797	446 060	10 473
Остаток на начало года	1 439	368 254	2 833	48 456	11 217	13 064	797	446 060	10 473
Поступления	1 098	12 809	4 888	10 846	4 508	0	0	34 149	830
Выбытие	0	0	(626)	(4 961)	(1 052)	(13 064)	0	(19 703)	
Остаток на конец года	2 537	381 063	7 095	54 341	14 673	0	797	460 506	11 303
Накопленная амортизация и обесценение	0	107 909	903	22 171	9 470	X	477	140 930	2 306
Остаток на начало года	0	107 909	903	22 171	9 470	X	477	140 930	2 306
Амортизационные отчисления	0	6 921	1 229	3 946	92	X	0	12 188	1 083
Выбытие	0	0	(78)	(1 240)	(92)	X	0	(1 410)	
Переоценка		0						0	
Остаток на конец года	0	114 830	2 054	24 877	9 470	0	477	151 708	3 389
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	2 537	266 233	5 041	29 464	5 203	0	320	308 798	7 914

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2009 г.:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 730	267 098	2 083	15 667	1 625	13 064	315	301 582	4 992
Первоначальная стоимость (или оценка)	1 730	368 131	6 309	33 554	10 998	13 064	790	434 576	6 521
Остаток на начало года	1 730	368 131	6 309	33 554	10 998	13 064	790	434 576	6 521
Поступления	(291)	123	28	17 137	967	0	26	17 990	3 952
Выбытие	0	0	(3 504)	(2 235)	(748)	0	(19)	(6 506)	0
Остаток на конец года	1 439	368 254	2 833	48 456	11 217	13 064	797	446 060	10 473
Накопленная амортизация и обесценение	0	101 033	4 226	17 887	9 373	X	475	132 994	1 529
Остаток на начало года	0	101 033	4 226	17 887	9 373	X	475	132 994	1 529
Амортизационные отчисления	0	6 876	181	4 936	162	X	5	12 160	777
Выбытие	0	0	(3 504)	(652)	(65)	X	(3)	(4 224)	0
Остаток на конец года	0	107 909	903	22 171	9 470	0	477	140 930	2 306
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1 439	260 345	1 930	26 285	1 747	13 064	320	305 130	8 167

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой вложения в строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По профессиональному суждению Банка справедливая стоимость недвижимости, контролируемой Банком, соответствует той стоимости, по которой она была оценена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2009 года. Оценка выполнялась фирмой ООО «Финэкспертиза-оценка» и была основана на рыночной стоимости.

В первоначальную стоимость зданий включена сумма 201 995 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку стоимости недвижимости, принадлежащей Банку и используемой в основной деятельности.

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости прочих основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

В состав нематериальных активов включены приобретенные Банком программные продукты, используемые при осуществлении банковской деятельности и права пользования товарным знаком. Согласно профессиональному суждению Банка нематериальные активы не подверглись обесценению.

13. Прочие активы

	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 395	8 198
Предоплата по налогам	1 348	423
Прочие	7 860	5 176
За вычетом резерва под обесценение	(7 823)	0
Итого прочих активов	7 780	13 797

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам, а также НДС уплаченный.

В отчетном периоде в целях обеспечения сопоставимости данных и обеспечения лучшего понимания финансовой отчетности пользователями Банк реклассифицировал требования по возврату переплаченного налога на прибыль в состав текущего налогового требования, отраженного по состоянию на дату, предшествующую отчетной. Проведенная реклассификация не оказала воздействие на финансовое положение Банка и на показатели отчета о совокупных доходах за предыдущий отчетный период.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	10 709	13 329
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(2 097)	(13 329)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(789)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	7 823	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

14. Средства других банков

	2010	2009
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	929	456
Итого средств других банков	929	456

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

15. Средства клиентов

	2010	2009
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	364 883	274 950
Текущие/расчётные счета	156 400	237 594
Срочные депозиты	208 483	37 356
Прочие юридические лица	8 550 954	4 524 039
Текущие/расчётные счета	7 696 998	4 261 528
Срочные депозиты	853 956	262 511
Физические лица	3 711 099	1 785 159
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	32 545	30 046
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	406 476	323 953
Срочные вклады	3 272 078	1 431 160
Специальные счета	4	4
Итого средств клиентов	12 626 940	6 584 152

В 2010 и 2009 годах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствующим рыночным

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	1 110 485	8,78%	36 214	0,55%
Транспортные предприятия	34 422	0,27%	5 037	0,08%
Страховые компании	70 103	0,56%	5 087	0,08%
Финансовые и инвестиционные компании	729 383	5,78%	553	0,01%
Строительные компании	1 435 672	11,37%	79 779	1,21%
Телекоммуникационные компании	2 964	0,02%	0	0,00%
Частные лица	3 711 099	29,39%	1 785 159	27,11%
Прочие	5 532 812	43,83%	4 672 323	70,96%
Итого средств клиентов	12 626 940	100%	6 584 152	100%

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 12 626 940 тысяч рублей (2009 год: 6 584 152 тысячи рублей). См. Примечание 32.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Подробно об операциях со связанными сторонами изложено в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Векселя	317 544	166 090
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	317 544	166 090

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк привлекал денежные средства путем выпуска собственных векселей на условиях, соответствующих рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 317 544 тысячи рублей (2009 год: 166 090 тысяч рублей). См. примечание 32.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17. Прочие заемные средства

	2010	2009
Субординированные кредиты	213 683	212 212
Дивиденды к уплате	0	21
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	120	984
Расчеты по конверсионным операциям	607 919	0
Прочие финансовые обязательства	669	2 650
Итого прочих заемных средств	822 391	215 867

В 2005 году Банк привлек заемные средства на сумму 10 000 тысяч рублей в форме субординированного займа. Дата возврата займа приходится на январь 2011 года, процентная ставка 13%, эффективная процентная ставка 13,39%

В 2008 году Банк привлек субординированный займ в сумме 2 600 тысяч долларов США сроком возврата декабрь 2040 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,97%.

Также в 2008 году Банк привлек субординированный займ в сумме 4 000 тысячи долларов США сроком возврата октябрь 2019 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,96%.

В отчетности данные заемные средства отражены по амортизируемой стоимости. В качестве рыночной ставки признана ставка внутренней доходности.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 29.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2010	2009
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)		2 532	4 990
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей		0	2
Средства, переданные собственниками Банка в оплату акций до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска	34	500 000	0
Прочее		8 503	6 162
Итого прочих обязательств		511 035	11 154

Статья «прочие» представляет собой, в основном, обязательства Банка по хозяйственным договорам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год. Предшествовавший отчетному:

	2010	2009
	Обязательства	Обязательства

	кредитного характера	кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	13 195
Формирование резерва	549 268	220 753
Восстановление неиспользованных резервов	(549 268)	(233 948)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

20. Уставный капитал

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

	2010	2009
Обыкновенные акции	33 338	33 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 008 728	1 008 728

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2010 года накопленный дефицит Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 440 539 тысяч рублей (2009 год: 614 263 тысячи рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 507 032 тысячи рублей (2009 год: 365 310 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 141 553 тысячи рублей (2009 год: 173 041 тысяча рублей);
- в соответствии с МСФО 173 724 тысячи рублей (2009 год: 183 162 тысячи рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, а также учетом кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

22. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	527 394	323 698
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	31 762	50 842
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 546	10 251
Корреспондентские счета в других банках	5 995	6 582
Средства в других банках	4 457	20 485
Средства, размещенные в Банке России	1 544	188
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	596 698	412 046

убыток		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 564	62 086
Итого процентных доходов	974 262	474 132
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(235 795)	(114 570)
Срочные депозиты юридических лиц	(96 577)	(17 539)
Срочные депозиты банков	(40 925)	(18 677)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(22 140)	(8 011)
Текущие (расчетные) счета	(16 139)	(6 050)
Прочие заемные средства	(10 057)	(10 875)
Средства, привлеченные от Банка России	0	(14 936)
Корреспондентские счета других банков	0	(1 623)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(421 633)	(192 281)
Итого процентных расходов	(421 633)	(192 281)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	552 629	281 851

23. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	87 035	83 081
Комиссия по кассовым операциям	35 498	37 450
Прочее	8 164	54
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 963	2 407
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 318	864
Итого комиссионных доходов	135 978	123 856
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(22 181)	(21 653)
Прочее	(22 004)	(10 946)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(484)	(614)
Итого комиссионных расходов	(44 669)	(33 213)
Чистый комиссионный доход/[расход]	91 309	90 643

В состав прочих комиссионных доходов входят комиссии за проведение операций с валютными ценностями и комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля. В состав прочих комиссионных расходов входят комиссии за проведение операций с валютными ценностями и комиссии по операциям инкассации.

24. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Прочее	5 446	5 904
Доход от выбытия основных средств	728	188
Доходы от субаренды	564	780
Итого прочие операционные доходы	6 738	6 872

В состав прочих операционных доходов входят доходы, полученные от сдачи в аренду банковских сейфов, доходы от операций с платежными терминалами, доходы, связанные с техническим обслуживанием системы Клиент-Банк и др.

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

	2010	2009
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи

прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	34 283	156 361
Муниципальные облигации	(18 877)	455
Корпоративные облигации	4 484	(11 762)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	14 379	0
Производные финансовые инструменты	11 189	18 949
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 458	164 003

26. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2009
Затраты на персонал	(284 130)	(198 782)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(71 212)	(59 201)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(31 233)	(26 982)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25 882)	(21 274)
Расходы по страхованию	(12 896)	(8 641)
Амортизация основных средств	(12 188)	(12 160)
Административные расходы	(11 782)	(5 265)
Реклама и маркетинг	(1 563)	(2 226)
Прочие	(945)	(133)
Итого операционных расходов	(451 831)	(334 664)

27. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 455	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	55 604	56 549
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	0	945
- признаваемое в собственном капитале	55 604	55 604
Итого налог на прибыль к уплате	59 059	56 549

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	35 058	21 506
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	35 058	21 506

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2009 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2009 году - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налоغوобложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	223 776	193 020
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(44 755)	(38 604)
Налоговый эффект от временных разниц	945	(945)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(6 242)	29 691
Расходы по налогу на прибыль	(50 052)	(9 858)

Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(50 997)	(8 913)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	945	(945)
Эффективная ставка налога на прибыль	22,37%	5,11%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2009 г.: 15%).

	2010	Измене- ние	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32 066)	(32 066)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(31 735)	174 511	(206 246)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(154)	(154)	0
Основные средства	(51 766)	(51 766)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(581)	(581)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(116 302)	89 944	(206 246)
Общая сумма отложенного налогового актива	(23 260)	17 989	(41 249)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Прочие активы	0	(3 284)	3 284
Средства клиентов	0	(207 019)	207 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(669)	669
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	0	(210 972)	210 972
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	(42 194)	42 194
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(945)	945

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Исчисленные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 55 604 тысячи рублей (2009 год: 55 604 тысячи рублей).

28. Дивиденды

Дивиденды в 2010 и в 2009 годах не объявлялись и не выплачивались.

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение

соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заёмщика или группы связанных заёмщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заёмщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заёмщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Рыночный риск

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.

Методика управления рыночным риском регламентирована Положением об организации управления рисками АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Уполномоченный орган в соответствии с внутрибанковским Положением устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка процентного и фондового риска в качестве самостоятельного риска с целью формирования отдельного резерва не производится.

Однако, используемые методы не позволяют предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию за 31 декабря 2010 года большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 138 525	319 361	512	2 458 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81 304	0	0	81 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 420 945	0	0	3 420 945
Средства в других банках	2 739 998	2 133	0	2 742 131
Кредиты и дебиторская задолженность	4 676 010	1	182 021	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 368	834 763	0	1 059 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	146 367	0	0	146 367
Основные средства	308 798	0	0	308 798
Нематериальные активы	7 914	0	0	7 914
Налоговый актив	35 058	0	0	35 058
Прочие активы	7 736	44	0	7 780
Итого активов	13 787 023	1 156 302	182 533	15 125 858
Обязательства				
Средства других банков	133	0	796	929
Средства клиентов	12 458 945	85 407	82 588	12 626 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	317 544	0	0	317 544
Прочие заемные средства	618 708	0	203 683	822 391
Прочие обязательства	510 838	197	0	511 035
Налоговое обязательство	59 059	0	0	59 059
Итого обязательств	13 965 227	85 604	287 067	14 337 898
Чистая балансовая позиция	(178 204)	1 070 698	(104 534)	787 960

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 287 204	133 852	565	1 421 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 115	0	0	35 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 655 555	0	0	2 655 555
Средства в других банках	425 810	393 236	434	819 480
Кредиты и дебиторская задолженность	2 026 858	0	0	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 840	186 256	0	196 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	146 283	0	0	146 283
Основные средства	305 130	0	0	305 130
Нематериальные активы	8 167	0	0	8 167
Прочие активы	35 296	7	0	35 303
Итого активов	6 935 258	713 351	999	7 649 608
Обязательства				
Средства других банков	456	0	0	456
Средства клиентов	6 474 551	5 735	103 866	6 584 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	166 090	0	0	166 090
Прочие заемные средства	11 323	0	204 544	215 867

Прочие обязательства	10 946	208	0	11 154
Налоговое обязательство	56 549	0	0	56 549
Итого обязательств	6 719 915	5 943	308 410	7 034 268

Активы и обязательства, размещенные в странах, не входящих в состав стран ОЭСР, представлены в основном субординированными займами резидентов республики Кипр.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 877 804	370 543	209 885	166	2 458 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81 304	0	0	0	81 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 420 945	0	0	0	3 420 945
Средства в других банках	2 404 613	337 518	0	0	2 742 131
Кредиты и дебиторская задолженность	4 482 548	159 825	215 659	0	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 059 131 763	0	0	1 059 131
Прочие активы	7 736	44	0		7 780
Итого монетарных активов	12 274 950	1 927 061	425 544	166	14 627 721
Монетарные обязательства					
Средства других банков	837	92	0	0	929
Средства клиентов	10 986 907	662 794	977 239	0	12 626 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	317 544	0	0	0	317 544
Прочие заемные средства	313 346	508 967	78	0	822 391
Прочие обязательства	510 838	183	14		511 035
Итого монетарных обязательств	12 129 472	1 172 036	977 331	0	14 278 839
Чистая балансовая позиция	145 478	755 025	(551 787)	166	348 882
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	(762 472)	550 708	0	(211 764)
Итоговая валютная позиция	145 478	(7 447)	(1079)	166	137 118
Обязательства кредитного характера	348 861	2 106	3 578	0	354 545

По состоянию за 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 193 794	178 075	49 616	136	0	1 421 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 115	0	0	0	0	35 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 655 555	0	0	0	0	2 655 555
Средства в других банках	400 404	418 642	434	0	0	819 480
Кредиты и дебиторская задолженность	1 873 652	109 927	43 279	0	0	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 840	186 256	0	0	0	196 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	146 283	0	0	0	0	146 283
Основные средства	305 130	0	0	0	0	305 130
Нематериальные активы	8 167	0	0	0	0	8 167
Прочие активы	35 296	7	0	0	0	35 303
Итого активов	6 663 236	892 907	93 329	136	0	7 649 608
Обязательства						
Средства других банков	205	147	104	0	0	456
Средства клиентов	5 483 461	501 328	599 354	0	9	6 584 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 949	0	22 141	0	0	166 090
Прочие заемные средства	11 226	203 919	722	0	0	215 867
Прочие обязательства	10 946	0	208	0	0	11 154
Налоговое обязательство	56 549	0	0	0	0	56 549
Итого обязательств	5 706 336	705 394	622 529	0	9	7 034 268
Чистая балансовая позиция	956 900	187 513	(529 200)	136	(9)	615 340
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	(235 851)	522 829	44	0	287 022
Итоговая валютная позиция	956 900	(48 338)	(6 371)	180	(9)	1 374 064
Условные обязательства кредитного характера	543 861	3 824	5 510	0	0	553 195

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(372)	(372)	(2 417)	(2 417)
Ослабление доллара США на 5%	372	372	2 417	2 417
Укрепление евро на 5%	(54)	(54)	(319)	(319)
Ослабление евро на 5%	54	54	319	319
Укрепление прочих валют на 5%	8	8	9	9

Ослабление прочих валют на 5%	(8)	(8)	(9)	(9)
-------------------------------	-----	-----	-----	-----

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,3405% от капитала (длинная позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0166% (длинная позиция),
- в евро – 0,1762% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,1810% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

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. Риском ликвидности управляет отдел по управлению рисками и отдел управления ликвидностью Финансового департамента Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01 января 2011 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2010	2009
Норматив мгновенной ликвидности	64,88%	75,98%
Норматив текущей ликвидности	106,10%	96,79%
Норматив долгосрочной ликвидности	53,20%	47,90%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

До	От 1 до 6	От 6 до 12	От 12 мес.	Более 5	Итого
----	-----------	------------	------------	---------	-------

	востребования и менее 1 мес.	мес.	мес.	до 5 лет	лет	
Обязательства						
Средства других банков	929	0	0	0	0	929
Средства клиентов	8 638 121	1 693 558	1 403 908	891 354	0	12 626 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	21 486	168 634	126 842	0	316 962
Прочие заемные средства	618 708	0	0	1 536	202 146	822 390
Прочие обязательства	526 440	0	0	0	0	526 440
Итого обязательств	9 784 198	1 715 044	1 572 542	1 019 732	202 146	14 293 662

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	456	0	0	0	0	456
Средства клиентов	4 993 198	990 277	498 422	108 141	0	6 590 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 729	29 404	0	111 625	0	166 758
Прочие заемные средства	3 655	0	0	10 991	201 136	215 782
Прочие обязательства	11 154	0	0	0	0	11 154
Итого обязательств	5 034 192	1 019 681	498 422	230 757	201 136	6 984 188

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 458 398	0	0	0	0	2 458 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81 304	0	0	0	0	81 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 420 945	0	0	0	0	3 420 945
Средства в других банках	2 642 131	100 000	0	0	0	2 742 131
Кредиты и дебиторская задолженность	931 985	2 095 433	729 242	1 089 058	12 314	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53	157 668	0	677 041	224 369	1 059 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	146 367	146 367
Основные средства	0	0	0	0	308 798	308 798
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 914	7 914
Налоговый актив	35 058	0	0	0	0	35 058
Прочие активы	7 780	0	0	0	0	7 780
Итого активов	9 577 654	2 353 101	729 242	1 766 099	699 762	15 125 858
Обязательства						
Средства других банков	929	0	0	0	0	929
Средства клиентов	8 638 120	1 693 558	1 403 908	891 354	0	12 626 940

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	21 486	169 216	126 842	0	317 544
Прочие заемные средства	618 709	0	0	1 536	202 146	822 391
Прочие обязательства	511 035	0	0	0	0	511 035
Налоговое обязательство	59 059	0	0	0	0	59 059
Итого обязательств	9 827 852	1 715 044	1 573 124	1 019 732	202 146	14 337 898
Чистый разрыв ликвидности	(250 198)	638 057	(843 882)	746 367	497 616	787 960
Совокупный разрыв ликвидности	(250 198)	387 859	(456 023)	290 344	787 960	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 421 621	0	0	0	0	1 421 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 115	0	0	0	0	35 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 655 555	0	0	0	0	2 655 555
Средства в других банках	819 480	0	0	0	0	819 480
Кредиты и дебиторская задолженность	184 048	616 031	846 675	371 192	8 912	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	0	0	196 042	0	196 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	146 283	0	146 283
Основные средства	0	0	0	0	305 130	305 130
Нематериальные активы	0	0	0	0	8 167	8 167
Прочие активы	35 303	0	0	0	0	35 303
Итого активов	5 151 176	616 031	846 675	713 517	322 209	7 649 608
Обязательства						
Средства других банков	456	0	0	0	0	456
Средства клиентов	4 993 835	994 303	498 867	97 147	0	6 584 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 731	29 403	0	110 956	0	166 090
Прочие заемные средства	3 655	0	194	10 939	201 079	215 867
Прочие обязательства	11 154	0	0	0	0	11 154
Налоговое обязательство	56 549	0	0	0	0	56 549
Итого обязательств	5 091 380	1 023 706	499 061	219 042	201 079	7 034 268
Чистый разрыв ликвидности	59 796	(407 675)	347 614	494 475	121 130	615 340
Совокупный разрыв ликвидности	59 796	(347 879)	(265)	494 210	615 340	

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,89%	3 420 945	-	0	-	0	11,89%	3 420 945
Средства в других банках	2,79%	2 404 613	0,00%	337 518	-	0	2,44%	2 742 131
Кредиты и дебиторская задолженность	14,97%	4 482 548	8,69%	159 825	9,51%	215 659	14,52%	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50%	224 368	4,91%	834 763	-	0	5,46%	1 059 131
Итого активов	11,03%	10 532 474	4,12%	1 332 106	9,51%	215 659	10,24%	12 080 239
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	837	0,00%	92	-	0	0,00%	929
Средства клиентов	2,88%	10 986 907	4,84%	662 794	6,65%	977 239	3,27%	12 626 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,45%	317 544	-	0	-	0	11,45%	317 544
Прочие заемные средства	0,41%	313 346	2,00%	508 967	0,00%	78	1,40%	822 391
Итого обязательств	3,13%	11 305 288	6,38%	662 886	6,65%	977 239	3,56%	12 945 413
Чистая балансовая позиция	7,90%		(2,26%)		2,86%		6,68%	

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2009 года.

Активы	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,35%	2 655 555	-	0	-	0	11,35%	2 655 555
Средства в других банках	3,99%	400 403	0,24%	418 642	0,00%	434	2,07%	819 479
Кредиты и дебиторская задолженность	18,23%	1 873 652	13,63%	109 927	10,28%	43 279	17,81%	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,0%	9 840	5,3%	186 256	-	0	5,43%	196 096
Итого активов	13,36%	4 939 450	3,62%	714 825	10,18%	43 713	12,11%	5 697 988
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	205	0,00%	147	0,00%	104	0,00%	456
Средства клиентов	1,86%	5 483 461	6,35%	501 328	8,15%	599 354	2,78%	6 584 152
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,21%	143 949	0,00%	0	8,00%	22 141	14,25%	166 090
Прочие заемные средства	11,80%	11 226	4,95%	203 919	0,00%	722	5,29%	215 867
Итого обязательств	2,22%	5 638 841	5,95%	705 394	8,13%	622 321	3,13%	6 966 565
Чистая балансовая позиция	11,14%		(2,33%)		2,04%		8,98%	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 6,68% (2009 год: 8,98%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.
Рубли	100	28
Доллары США	50	561
Евро	50	(1)
Рубли	(100)	(28)
Доллары США	(50)	(561)
Евро	(50)	1

По состоянию на 31 декабря 2010 года, как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (не реже, чем раз в квартал).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Операционный риск

Операционный риск – это 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 Банка 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг законодательства Российской Федерации, разрабатывает стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами и клиентами Банка, определяет порядок принятия решений и проведения операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка 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 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

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

	2010	2009
Чистые активы в соответствии с РПБУ	815 517	675 068
За вычетом нематериальных активов	(17)	(21)
Субординированный депозит	201 147	160 907
Прочее	(4 343)	(211 816)
Итого нормативный капитал	1 012 304	624 138

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2010	2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 008 728	1 008 728
Нераспределенная прибыль	(440 539)	(614 263)
За вычетом нематериальных активов	(7 914)	(8 167)
Итого капитал 1-го уровня	560 275	386 298
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 646)	(1 542)
Фонд переоценки основных средств	222 417	222 417
Субординированный депозит	213 683	212 212
Итого капитал 2-го уровня (не более 100% от капитала 1-го уровня)	433 454	386 298
Итого капитал	993 729	772 596

Активы, взвешенные по уровню риска	7 691 084	4 584 821
Достаточность капитала	12,9%	16,9%

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

31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2011 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может

быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2010	2009
Менее 1 года	26 294	20 661
От 1 до 5 лет	9 266	8 969
После 5 лет	4 402	3 668
Итого обязательств по операционной аренде	39 962	33 298

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.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	269 483	299 605
Гарантии выданные	85 062	253 590
Итого обязательств кредитного характера	354 545	553 195

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 меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов,

потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже отражена общая позиция до взаимозачёта позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31.12.2010 г., по состоянию на отчетную дату.

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Операции СПОТ				
Продажа валюты:				
Рубли РФ	13 072 394	12 848 892	223 502	-
Доллары США	13 577 564	14 340 037	-	762 473
Евро	2 164 032	1 613 324	550 708	-
Итого	28 813 990	28 802 253	774 210	762 473

В связи с вышеописанными операциями Банк на счете прибылей и убытков текущего отчетного периода отразил чистую прибыль в сумме 11 737 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2010	2009
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	376 277	1 755

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Заложенные активы. За 31.12.2010г. и 31.12.2009г. Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2010 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Бюллетень банковской статистики», размещаемом на сайте Банка России.

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

	2010		2009	
	от	до	от	до
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	12,63%	42,59%	9,93%	25%
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	11,71%	23,15%	11,56%	25%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за отчетную дату 31.12.2010 г. приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2010		2009	
	от	до	от	до
Привлеченные вклады	0,1%	16%	1,45%	16%
Депозиты юридических лиц	5%	15,25%	6%	16,13%
Выпущенные векселя	7,75%	15%	7%	18%
Субординированные кредиты	5%	13%	4,96%	13,39%

Информация об оценочной стоимости средств клиентов и прочих заёмных средств по состоянию за 31.12.2009 г. и за 31.12.2010г. приведена в Примечаниях 15, 16, 17 и 18.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока возврата инструмента.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в привлечении депозитов и предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2010	2009
Кредиты и авансы клиентам	5 508	9 944
Средства клиентов	198 428	74 618
Процентные доходы	956	1 629
Процентные расходы	12 394	3 065
Комиссионные доходы	444	28
Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка	50 616	20 060

34. События после отчетной даты

В период после отчетной даты Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 500 000 тысяч рублей. Дата регистрации Отчета – 08 февраля 2011 года. В результате данного события Уставный капитал Банка в номинальной оценке составил 533 338 тысяч рублей, с учетом инфляционной корректировки – 1 508 728 тысяч рублей, а акции распределены между акционерами в следующем порядке:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Маркелов Валерий Анатольевич	176 611,7	33,11
2	Крапивин Андрей Викторович	173 611,7	32,55
3	Ушеревич Борис Ефимович	169 611,7	31,80
4	Беляков Александр Юрьевич	4 514,0	0,85
5	Яхин Денис Альфредович	4 514,0	0,85
6	Панфилов Павел Евгеньевич	2 473,4	0,46
7	50 физических лиц с долей каждого менее 5%	1 585,3	0,30
8	8 юридических лиц с долей каждого менее 5%	416,0	0,08
Итого		533 337,7	100,00

Общее годовое собрание акционеров 10 июня 2011 года утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2010 год. Общее собрание акционеров решило не распределять прибыль 2010 года, дивиденды акционерам Банка за 2010 год не выплачивать.

35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных депозитов представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «01» июня 2011 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 77 ЛИСТ 06
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

