

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЗАМОСКВОРЕЦКИЙ»
(ОАО МКБ «ЗАМОСКВОРЕЦКИЙ»)**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2010 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА
2011**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 8 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ | 9 |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ..... | 10 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ..... | 11 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... | 12 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ | 14 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 2.ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 18 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА | 40 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 40 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ..... | 41 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ..... | 41 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 42 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 44 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 46 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ..... | 47 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 48 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 48 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ..... | 49 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ..... | 50 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 50 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 16. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ..... | 51 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ..... | 52 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 53 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 54 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК..... | 55 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 55 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ..... | 56 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ | 56 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 56 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ..... | 57 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 79 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ..... | 80 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 80 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 81 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

| | Примечание | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 717 944 | 536 923 |
| Обязательные резервы в Банке России | 5 | 92 972 | 59 443 |
| Средства в других финансовых институтах | 6 | 3 323 804 | 1 922 763 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 1 936 529 | 1 220 544 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 235 321 | 555 198 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | - | 12 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | - | - |
| Нематериальные активы | 10 | 18 885 | 22 516 |
| Имущество | 10 | 325 160 | 322 503 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 7 322 | 4 677 |
| Прочие активы | 11 | 8 843 | 2 115 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 7 666 780 | 4 646 694 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 | | |
| - средства других финансовых институтов | | 2 207 | 362 |
| - средства клиентов | | 6 505 659 | 4 106 691 |
| Субординированный депозит (кредит) | 13 | 300 000 | 50 000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 4 075 | 57 |
| Прочие обязательства | 15 | 23 925 | 18 363 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 1 173 | 312 |
| Отложенное налоговое обязательство | 16 | 45 665 | 48 823 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 6 882 704 | 4 224 608 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 17 | 535 831 | 183 831 |
| Прочие резервы (Фонд переоценки основных средств) | | 208 664 | 208 664 |
| Нераспределенная прибыль | | 39 581 | 29 591 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 784 076 | 422 086 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 7 666 780 | 4 646 694 |

От имени Правления Банка:

Бударин И. Л.
Председатель Правления Банка

Терентьева Н. В.
Главный бухгалтер

«05» апреля 2011 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. руб.)

| | Примечание | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 19 | 417 973 | 352 902 |
| Средства в других финансовых институтах | | 69 019 | 150 451 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | 259 706 | 161 794 |
| Финансовые активы | | 89 248 | 40 657 |
| Процентные расходы | 19 | (47 493) | (30 717) |
| Средства других финансовых институтов | | (1) | (1) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (462) | (23) |
| Средства клиентов | | (46 992) | (30 621) |
| Текущие / (расчетные счета) | | (38) | (72) |
| Чистые процентные доходы | | 370 480 | 322 185 |
| Комиссионные доходы | 21 | 84 276 | 73 675 |
| Комиссионные расходы | 21 | (7 542) | (5 177) |
| Чистые комиссионные доходы | | 76 734 | 68 498 |
| Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 | 2 009 | 28 999 |
| Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи | | 44 | - |
| Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте | | (1 676) | 465 |
| Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой | | 16 931 | 5 750 |
| Прочие операционные доходы | 22 | 10 327 | 4 040 |
| Итого операционные доходы | | 474 849 | 429 937 |
| Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками | 4, 5, 6, 7, 8, 11 | (136 023) | (145 989) |
| Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями | 9 | 13 | - |
| Чистые операционные доходы | | 338 839 | 283 948 |
| Заработная плата и административные расходы | 23 | (319 442) | (261 119) |
| Прочие операционные расходы | | (3 454) | (516) |
| Прибыль до налогообложения | | 15 943 | 22 313 |
| Расходы по налогу на прибыль | 16 | (5 953) | (8 803) |
| Прибыль за отчетный год | | 9 990 | 13 510 |

От имени Правления Банка:

Бударин И. Л.

Председатель Правления Банка

«05» апреля 2011 г.

Терентьева Н. В.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

(тыс. руб.)

| | Примечание | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках | | 9 990 | 13 510 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | - | - |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | - | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | | - | - |
| Совокупный доход за год | | 9 990 | 13 510 |

От имени Правления Банка:

Бударин И. Л.

Председатель Правления Банка

«05» апреля 2011 г.

Терентьева Н. В.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

| | Примечание | Акционерный капитал | Нераспределенная прибыль | Прочие резервы | Итого собственный капитал |
|--|--------------------|---------------------|--------------------------|----------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2008 года | | 159 831 | 16 081 | 208 664 | 384 576 |
| Совокупный доход за 2009 год | | - | 13 510 | - | 13 510 |
| Выпуск обыкновенных акций | | 24 000 | - | - | 24 000 |
| Остаток на 31 декабря 2009 года | 17 | 183 831 | 29 591 | 208 664 | 422 086 |
| Совокупный доход за 2010 год | | - | 9 990 | - | 9 990 |
| Выпуск обыкновенных акций | | 352 000 | - | - | 352 000 |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | 17 | 535 831 | 39 581 | 208 664 | 784 076 |

От имени Правления Банка:

Бударин И. Л.

Председатель Правления Банка

«05» апреля 2011 г.

Терентьева Н. В.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

| | Примечание | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 414 717 | 334 242 |
| Проценты уплаченные | | (50 115) | (27 717) |
| Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (1 240) | (9 386) |
| Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи | | 44 | - |
| Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой | | 16 931 | 5 750 |
| Комиссии полученные | | 94 749 | 73 677 |
| Комиссии уплаченные | | (7 032) | (5 374) |
| Прочие операционные доходы | | 10 327 | 2 741 |
| Заработная плата и административные расходы | | (300 027) | (241 752) |
| Прочие операционные расходы | | (3 454) | (516) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 174 900 | 131 665 |
| Увеличение (уменьшение) операционных активов | | | |
| Обязательные резервы в Банке России | | (23 647) | (49 306) |
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (669 737) | (139 127) |
| Средства в других финансовых институтах | | (1 396 651) | 820 596 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | (860 547) | (766 848) |
| Прочие активы | | (2 957) | 2 377 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | - | 20 000 |
| | | (2 953 539) | (112 308) |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Средства других финансовых институтов | | 2 134 | (300) |
| Средства клиентов | | 2 402 483 | 38 243 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 3 778 | (9 873) |
| Прочие обязательства | | (12 042) | 1 227 |
| | | 2 396 353 | 29 297 |
| Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения | | (382 286) | 48 654 |
| Уплаченный налог на прибыль | 16 | (10 894) | (9 153) |
| Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности | | (393 180) | 39 501 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 25 | - |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 10 | (14 523) | (37 794) |

| | Примечание | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | (14 498) | (37 794) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций/привилегированных акций | | 352 000 | 24 000 |
| Субординированный депозит | | 250 000 | 26 975 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 602 000 | 50 975 |
| | | | |
| Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (3 419) | 6 427 |
| | | | |
| Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов | | 190 903 | 59 109 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | <u>4</u> | 536 923 | 477 814 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | <u>4</u> | 727 826 | 536 923 |

От имени Правления Банка:

Бударин И. Л.

Председатель Правления Банка

Терентьева Н. В.

Главный бухгалтер

«05» апреля 2011 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Коммерческий банк «Замоскворецкий» (ОАО) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1991 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации 09 июня 1999 года, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации 01 февраля 1999 года. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119180, Россия, Москва, ул. Большая Полянка, д.42/2, стр.4. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Московская область и г. Санкт - Петербург.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2010 года составила 196 человек (2009 – 167 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации, расположенные по адресам: 143900, Московская область, г. Балашиха, проспект Ленина, д. 53 и 194044, г. Санкт – Петербург, ул. Смолячкова, д.19, лит. А.

По состоянию на 31 декабря 2010 года основными собственниками Банка являются:

Собственник %

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Юридические лица | | |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ «КОНСТРУКТИВ» | 10,00000 | - |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФКАПИТАЛ" | 5,7430 | 4,5950 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» | 5,4000 | - |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ПАЦИФИК» | 3,2200 | - |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЛАВИМПЭКС" | 2,4180 | 4,4590 |
| НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО «ОБЪЕДИНЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТРОИТЕЛЕЙ «РУССТРОЙ» | 2,0000 | - |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ФОНДОВАЯ КОМПАНИЯ «БРОКЕРСКИЙ КЛУБ» | 1,0000 | - |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Юридические лица | | |
| НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО «ОБЪЕДИНЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТИРОВЩИКОВ «РУССТРОЙ-ПРОЕКТ» | 1,0000 | - |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА КАПИТАЛ" | 0,8620 | 2,9120 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГЛОБАЛПРОЕКТ" | 0,8600 | 2,9050 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОФАЛЬЯНС" | 0,8600 | 2,9050 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАЛЬНАЯ ПОЛИКЛИНИКА №2 МПС" | 0,4660 | 1,5740 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОСМОНТАЖЛАДКА" | 0,4000 | 0,8780 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГРАН» | 0,3000 | - |
| ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КОРПОРАЦИЯ РОСОБЩЕМАШ" | 0,2000 | 0,6760 |
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА "СПЕЦМОНТАЖАВТОМАТИКА" | 0,1274 | 0,4300 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "СОГЛАСИЕ" | 0,1000 | 0,3380 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСМОНТАЖАВТОМАТИКА" | 0,0800 | 0,2700 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМИНФОР" | 0,0800 | 0,2700 |
| ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСРЕМСТРОЙ" | 0,0500 | 0,1690 |
| ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВАЛИДОВ "ИСКУССТВО, КУЛЬТУРА И СПОРТ - ИНВАЛИДАМ" | 0,0400 | 0,1350 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОРТК"ЮГ" | 0,0400 | 0,1350 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНКОМ" | 0,0400 | 0,1350 |
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ В ЛИЦЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО АГЕНТСТВА ПО УПРАВЛЕНИЮ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ИМУЩЕСТВОМ | 0,0400 | 0,1350 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТУЗ-140" | 0,0360 | 0,1220 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФКВ-ЦЕНТР" | 0,0310 | 0,1050 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЗАВОД ПО РЕМОНТУ ЭЛЕКТРОПОДВИЖНОГО СОСТАВА" | 0,0300 | 0,1010 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАН- ЗЕТ" | 0,0212 | 0,0720 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СПЕЦГЛАВСНАБ" | 0,0200 | 0,0680 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАУЧНО- ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "АДАМАНТАН" | 0,0200 | 0,0680 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЮВЕНТА-М" | 0,0200 | 0,0680 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ | 0,0200 | 0,0680 |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Юридические лица | | |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОРГ" | | |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР ЛИСТОПРОКАТНОГО ОБОРУДОВАНИЯ" | 0,0200 | 0,0680 |
| ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЖИЛСЕРВИССТРОЙ" | 0,0200 | 0,0680 |
| ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОПТОВЫЕ ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ РЫНКИ МОСКВЫ" | 0,0200 | 0,0680 |
| ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ПО ПРОИЗВОДСТВУ ЛОПАСТНЫХ ГИДРАВЛИЧЕСКИХ МАШИН | 0,0040 | 0,0140 |
| ООО "БИЗНЕС-ИНВЕСТ" | - | 0,0070 |
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛЬФОН" | 0,0010 | 0,0030 |
| Физические лица | | |
| БУДАРИН ИЛЬЯ ЛЕОНИДОВИЧ | 7,9600 | 15,5540 |
| САПАЧЕВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА | 9,0600 | 9,1220 |
| МАНОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ | - | 6,2700 |
| КОЖАНОВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ | 8,9000 | 5,7430 |
| БЕРЕСНЕВ АНДРЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ | 1,0000 | 3,3780 |
| ДМИТРЕНКО ЕКАТЕРИНА ВИКТОРОВНА | 1,0000 | 3,3780 |
| КОМАРОВА ЛОРИТТА АНДРЕЕВНА | 1,0000 | 3,3780 |
| ХОХЛОВ ВИТАЛИЙ ИВАНОВИЧ | 9,0000 | 3,3780 |
| ЗАВЬЯЛОВА ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА | 0,7600 | 2,5680 |
| ЖУКОВА ТАТЬЯНА ВЛАДИМИРОВНА | 0,6200 | 2,0950 |
| ГОЛОЯДОВ ЕВГЕНИЙ НИКОЛАЕВИЧ | 0,5086 | 1,9890 |
| НОВИКОВ АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ | 0,4300 | 1,4530 |
| МОРОЗОВ СЕРГЕЙ ВИКТОРОВИЧ | 0,3000 | 1,1330 |
| ТРАЧЕНКО ВАЛЕРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,0020 | 1,0140 |
| СОБОЛЕВА НАТАЛЬЯ ВЛАДИМИРОВНА | 1,1000 | 1,0140 |
| БАЯЗИТОВ РЯШИТ ЖАББАРОВИЧ | 0,2710 | 0,9160 |
| КОБЗАРЬ ЕЛЕНА СТЕПАНОВНА | 0,5596 | 0,8110 |
| БУРМИСТРОВ ВЛАДИМИР АЛЕКСЕЕВИЧ | 0,2000 | 0,6760 |
| МИРЕНКОВ ВАЛЕРИЙ НИКОЛАЕВИЧ | 0,2000 | 0,6760 |
| ЕФИМОВ АНАТОЛИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ | 0,1800 | 0,6080 |
| МАНОГАРОВА НАТАЛИЯ ВИКТОРОВНА | 0,3000 | 0,6080 |
| ЛЕБЕДЕВ СТАНИСЛАВ НИКОЛАЕВИЧ | 0,1624 | 0,5490 |
| ТРЕТЬЯКОВА ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА | 0,1600 | 0,5410 |
| КОЛЕГАНОВА АННА НИКИТИЧНА | 0,2400 | 0,5170 |
| СОКОЛОВ АЛЕКСАНДР ГЕОРГИЕВИЧ | 0,1500 | 0,5070 |
| ФАХРИТДИНОВ ИРШАТ ЮНИРОВИЧ | 0,1500 | 0,5070 |
| МОРУГОВ ВЛАДИМИР АНДРЕЕВИЧ | 0,1400 | 0,4730 |
| БУДАРИН НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ | 0,1320 | 0,4460 |
| ОЛЬХОВСКИЙ АЛЕКСЕЙ ИГОРЕВИЧ | - | 0,4050 |
| ТКАЧЕНКО ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ | 0,1200 | 0,4050 |
| ШАКИРОВ МАРАТ ВАФОВИЧ | 0,1200 | 0,4050 |
| БЕЛЯЧЕНКОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ | - | 0,3380 |
| ВАЙДМАН ЛЕОНИД МИХАЙЛОВИЧ | 0,0600 | 0,3380 |
| КОРОТКОВ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ | 0,1000 | 0,3380 |
| МИХАСЕНОК АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,1000 | 0,3380 |
| СЕХИНА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА | 0,1000 | 0,3380 |
| ДАНИЛОЧКИН МАКСИМ ВСЕВОЛОДОВИЧ | 0,0800 | 0,2700 |
| БАЯЗИТОВ РЯШИТ ЖАББАРОВИЧ | 0,0700 | 0,2360 |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Юридические лица | | |
| ЕВДОКИМОВ АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ | 0,8000 | 0,2060 |
| ТЕН НЕЛЯ ЛЬВОВНА | - | 0,2030 |
| КОЖАНОВ ДМИТРИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ | 0,0600 | 0,2030 |
| РУДЗИНСКИЙ ВИКТОР АНАТОЛЬЕВИЧ | 0,0600 | 0,2030 |
| ШЕВЧЕНКО НАТАЛЬЯ АЛЕКСАНДРОВНА | 0,0600 | 0,2030 |
| ВАСЯНИН НИКОЛАЙ ЮРЬЕВИЧ | 0,0500 | 0,1690 |
| КАПЕЛИНСКИЙ ИГОРЬ ЮРЬЕВИЧ | 0,0500 | 0,1690 |
| СТУКОВА АЛЛА АЛЕКСАНДРОВНА | 0,0500 | 0,1690 |
| ШЕСТАКОВ АНАТОЛИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,0500 | 0,1690 |
| АУШЕВ БАШИР ИСАКОВИЧ | 0,0400 | 0,1350 |
| ВОЛКОВ ДМИТРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ | 0,0400 | 0,1350 |
| КУРБАТОВ АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ | 0,0400 | 0,1350 |
| НАЗАРКОВА НАТАЛЬЯ ЮРЬЕВНА | 0,0400 | 0,1350 |
| СТЕМПКОВСКИЙ АЛЕКСАНДР ЛЕОНИДОВИЧ | 0,0400 | 0,1350 |
| ТРЯПИЦЫНА АННА АЛЕКСЕЕВНА | 0,0400 | 0,1350 |
| ТРЯПИЦЫНА ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА | 0,0400 | 0,1350 |
| ЧЕРНИКОВ ВЛАДИМИР ВАСИЛЬЕВИЧ | 0,0400 | 0,1350 |
| ЕВДОКИМОВ АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ | | |
| ЕВДОКИМОВ ПАВЕЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ | 0,0600 | 0,1010 |
| ГАСПАРЯН АЛЬБЕРТ ГРИГОРЬЕВИЧ | 0,0300 | 0,1010 |
| ЧЕРНИКОВ МАКСИМ ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,0300 | 0,1010 |
| ЧЕРНИКОВА СВЕТЛАНА ВЯЧЕСЛАВОВНА | 0,0300 | 0,1010 |
| ШОР ИГОРЬ ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,0266 | 0,0900 |
| ЛОПАТИН ВИКТОР АНАТОЛЬЕВИЧ | 0,0200 | 0,0680 |
| СУКОВ ВИТАЛИЙ ИГНАТЬЕВИЧ | 0,0200 | 0,0680 |
| ШОР ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,0068 | 0,0230 |
| ШОР ЛЮДМИЛА ИВАНОВНА | 0,0066 | 0,0220 |
| СИНЯКИН МИХАИЛ ПАВЛОВИЧ | 0,0040 | 0,0140 |
| ФЕДОРОВ ВЛАДИМИР ДМИТРИЕВИЧ | 0,0020 | 0,0070 |
| КОЖАНОВА ДАРЬЯ АЛЕКСАНДРОВНА | 3,2200 | - |
| СОРОКИН ИГОРЬ ВИКТОРОВИЧ | 5,5800 | - |
| СУКОВ ВИТАЛИЙ ИГНАТЬЕВИЧ | 0,0200 | - |
| МАРКАСОВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,1000 | - |
| ПАТЯКО ГАЛИНА ИВАНОВНА | 0,1400 | - |
| АШНИНА ИННА ЭРНЕСТОВНА | 0,2000 | - |
| БАЛАШОВ АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ | 0,2000 | - |
| ВЛАСОВ ВЛАДИСЛАВ ЮРЬЕВИЧ | 0,2000 | - |
| ГОЛОВЦОВА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА | 0,2000 | - |
| КОЛОТКОВ НИКОЛАЙ АЛЕКСЕЕВИЧ | 0,2000 | - |
| МОГИЛЬЧЕНКО ВИКТОР АНАТОЛЬЕВИЧ | 0,2000 | - |
| ТОПСКАЯ ВЕНЕРА КУЗЬМИНИЧНА | 0,2000 | - |
| ЧАЛЫЙ НИКОЛАЙ ЗАХАРОВИЧ | 0,2000 | - |
| АМЕЛЬКО СВЕТЛАНА ИВАНОВНА | 0,3480 | - |
| КРИВОРУЧКО АНДРЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ | 0,6000 | - |
| ПАТРАКОВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ | 0,6000 | - |
| ПАТРАКОВА МАРИЯ ВАЛЕРЬЕВНА | 0,6000 | - |
| СИГАЕВ ДМИТРИЙ ЮРЬЕВИЧ | 0,6000 | - |
| ПАТРАКОВ ВАЛЕРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ | 0,6090 | - |
| ЛУКАНИНА ГАЛИНА МИХАЙЛОВНА | 0,7600 | - |
| МЕДВЕДЕВА ОЛЬГА АНАТОЛЬЕВНА | 0,9508 | - |
| ПАТРАКОВА НАТАЛИЯ ПЕТРОВНА | 0,9910 | - |

Итого

100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 05 апреля 2011 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

В Российской Федерации отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта и снижения уровня инфляции. Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. 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 кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

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

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения сохраняет содержание МСФО (IFRS) 1, но имеет другую структуру.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации по своему усмотрению выбирают метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого метод пропорциональной доли организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Данные изменения так же отменяют требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой

стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года.

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

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

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

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года). 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» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года;
- 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. Данные изменения применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

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

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

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения упрощают требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.
- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных 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.
- Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные

изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

- Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.
- Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментами;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и 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.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Наращенные

проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в

отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3.3. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния

на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или выплаченные, начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.3.4. «Доход за первый день»

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

3.3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении и комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения». Убытки, возникающие в результате обесценения таких инвестиций, признаются по статье отчета о прибылях и убытках «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

3.3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной

оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.3.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.3.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевыми инструментами. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

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

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

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

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога; и
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив

возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

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

5.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о

прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

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

5.4. Реструктуризация кредитов

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

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендванное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка

процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

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

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

8.2. Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

| | |
|--|-----------|
| Транспортные средства | 14% - 33% |
| Рабочие машины и оборудование | 20% - 33% |
| Вычислительная техника | 33% - 48% |
| Банковское оборудование | 7% - 33% |
| Стационарное оборудование | 20% - 33% |
| Грузовой и специальный автотранспорт | 10% |
| Мебель | 14% - 20% |
| Оружие | 10% |
| Основные средства непромышленного назначения | 20% |

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. 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.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

| | |
|-------------------------|------------|
| Программное обеспечение | 20% - 100% |
|-------------------------|------------|

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения,

генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

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, связанные с неденежными

статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2009 – 30,2442); 40,3331рублей за 1 евро (31 декабря 2009– 43,3883). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

16.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

16.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

| | Индекс потребительских цен | Коэффициент пересчета |
|------|----------------------------|-----------------------|
| 1998 | 1 216 400 | 2,24 |
| 1999 | 1 661 481 | 1,64 |

| | Индекс потребительских цен | Коэффициент пересчета |
|------|----------------------------|-----------------------|
| 2000 | 1 995 937 | 1,37 |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15 |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00 |

18. Обязательство по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

| | 31 декабря 2010 | | 31 декабря 2009 | |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | Собственный капитал | Чистая прибыль | Собственный капитал | Чистая прибыль |
| По правилам бухгалтерского учета | 645 734 | 12 860 | 280 875 | 2 597 |
| Начисленные проценты, нетто | (14 137) | (10 616) | (3 521) | 2 130 |
| Справедливая стоимость финансовых инструментов | 787 | 1 658 | (871) | 2 864 |
| Резервы на возможные потери | 24 953 | 21 111 | 3 842 | (598) |
| Отложенный налог на прибыль | (45 665) | 3 158 | (48 823) | (4 514) |
| Основные средства | 30 216 | 1 656 | 28 560 | 24 907 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 101 011 | (6 562) | 107 573 | (9 957) |
| Расходы, отнесенные на фонды | - | (1) | - | 1 351 |
| Наращенные расходы (арендная плата и др.) | (4 864) | (2 881) | (1 983) | 86 |
| Эффект от применения МСФО 29 | 425 | (8) | 433 | (56) |
| Переоценка ОС | 61 301 | - | 61 301 | - |
| Списание пени по кредитам | - | - | (2 045) | (2 045) |
| Прочее | (15 685) | (10 385) | (3 255) | (3 255) |
| Налог | - | - | - | - |
| По Международным Стандартам Финансовой Отчетности | 784 076 | 9 990 | 422 086 | 13 510 |

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Наличные средства | 155 655 | 137 133 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 524 911 | 366 116 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях Российской Федерации | 16 518 | 1 884 |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| других стран | 20 127 | 31 790 |
| Счета кредитной организации другим операциям | 733 | - |
| Включено в денежные средства и их эквиваленты | 717 944 | 536 923 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях | - | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 717 944 | 536 923 |

Обязательные резервы не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также обязательные резервы не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|------------------|------------------|
| Срочные депозиты в кредитных организациях | 6 755 | 11 389 |
| Текущие счета кредитных организаций | - | 12 222 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России | 2 430 920 | 1 762 627 |
| Векселя кредитных организаций | 893 994 | 148 754 |
| За вычетом резерва под обесценение | (7 865) | (12 355) |
| Прочие | - | 126 |
| В т.ч. наращенные проценты | 6 749 | 6 847 |
| Итого средства в других финансовых институтах | 3 323 804 | 1 922 763 |
| Краткосрочные | 3 331 669 | 1 935 118 |

Большая часть средств в других финансовых институтах представляет собой депозиты, размещенные в Банке России на срок до 1 месяца. Процентные ставки по депозитам находятся в пределах от 2,83% до 3,00%. Портфель учтенных векселей представлен векселями кредитных организаций: Сбербанк РФ на 66 706 тыс. руб., 5,9% и 6,75% годовых; ОАО АКБ «Росбанк» на 113 887 тыс. руб., 6,00% годовых; ОАО "Россельхозбанк" на 113 676 тыс. руб., 6,00% годовых; АКБ "Банк Москвы" (ОАО) на 37 454 тыс. руб., 5,25% годовых, создан резерв общей стоимостью 7 865 тыс. руб.; Банк "Возрождение" (ОАО) на 160 477 тыс. руб., 6,80% и 7,00% годовых; ОАО "Банк Зенит" на 156 154 тыс. руб., 6,00% и 6,90% годовых; ОАО "МДМ Банк" на 116 763 тыс. руб., 6,00% годовых; ОАО "Ханты-Мансийский банк" на 128 877 тыс. руб., 6,75% и 7,15% годовых. Все

векселя выпущены в рублях. Общая сумма этих средств, представляющих собой векселя других банков и депозиты, размещенные в Банке России составляла по состоянию на 31 декабря 2010 3 324 914 тыс. руб. или 99,8% от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (12 355) | (389) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | 4 490 | |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | | (11 966) |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | | |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (7 865) | (12 355) |

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица: | | |
| Коммерческое кредитование | 1 524 504 | 758 993 |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 35 000 | 35 291 |
| Овердрафты | 11 369 | 27 205 |
| Прочее | 939 | - |
| Физические лица: | | |
| Потребительское кредитование | 696 998 | 588 372 |
| Ипотечное кредитование | - | 591 |
| Овердрафты | - | 87 |
| Прочее | - | 2 522 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 2 268 810 | 1 413 061 |
| За вычетом резерва под обесценение | (332 281) | (192 517) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто | 1 936 529 | 1 220 544 |
| Краткосрочные | 879 576 | 1 024 884 |
| Долгосрочные | 1 389 234 | 388 177 |

По состоянию на 31 декабря 2010 Банк имеет 3 заемщика, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2010 года составила 231 553 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 Банк не имел заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов 332 281 тыс. руб. и 192 517 тыс. руб. соответственно.

Крупнейшими заемщиками Банка являются:

- ООО «Интеркрос СП». Сумма кредита составляет 91 155 тыс. руб. Кредит выдан на срок 365 дней, под 14,75% годовых. В обеспечение получены земельные участки;
- ЗАО «Лайнер». Сумма кредита составляет 70 282 тыс. руб. Кредит выдан на срок 365 дней, под 16% годовых. В обеспечение получены товарно-материальные ценности;
- ООО «СК Глэдис». Сумма кредита составляет 70 117 тыс. руб. Кредит выдан на срок 1096 дней, под 14% годовых. В обеспечение получены объекты недвижимости.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

| 31 декабря 2010 | Юридические лица | | | |
|---|---------------------------|---|--------------|----------|
| | Коммерческое кредитование | Кредитование предприятий малого бизнеса | Овердрафты | Прочее |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (95 277) | (1 765) | (17 272) | - |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | Д | 16 362 | - |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (142 945) | (33 235) | - | - |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (238 222) | (35 000) | (910) | - |

| 31 декабря 2010 | Физические лица | | | | |
|---|------------------------------|------------------------|------------|------------------|----------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование | Овердрафты | Автокредитование | Прочее |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (77 883) | (59) | (9) | (71) | (181) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | 19 734 | 59 | 9 | 71 | 181 |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (58 149) | - | - | - | - |

| 31 декабря 2009 | Юридические лица | | | |
|---|---------------------------|---|-----------------|----------|
| | Коммерческое кредитование | Кредитование предприятий малого бизнеса | Овердрафты | Прочее |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (51 632) | (625) | - | (66) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | - | - | 66 |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (46 280) | (1 140) | (17 272) | - |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | 2 635 | - | - | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (95 277) | (1 765) | (17 272) | - |

| 31 декабря 2009 | Физические лица | | | | |
|---|------------------------------|------------------------|------------|------------------|--------------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование | Овердрафты | Автокредитование | Прочее |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (2 357) | (2 755) | - | - | (2 825) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | 2 696 | - | - | 2 644 |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (75 526) | - | (9) | (71) | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (77 883) | (59) | (9) | (71) | (181) |

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|------------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости: | | |
| - зарегистрированные на фондовой бирже | 1 235 321 | 555 198 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - |
| В том числе по кредитам и дебиторской задолженности, учитываемым по справедливой стоимости: | | |
| - максимальный кредитный риск | - | - |
| - суммарное изменение справедливой стоимости, возникающее в результате изменения кредитного риска | - | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 235 321 | 555 198 |
| Краткосрочные | 173 896 | 21 689 |
| Долгосрочные | 1 061 425 | 533 509 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой вложения Банка в ценные бумаги:

- Облигации Федерального Займа разных выпусков на общую сумму 1 072 499 тыс. руб. Номинал ОФЗ от 500 руб. до 1 тыс. руб. Эмитент – Министерство Финансов РФ. Сроки погашения с 2011 по 2021 годы.
- Муниципальные облигации субъектов Российской Федерации (Москвы, Московской области, Нижегородской области) на общую сумму 35 649 тыс. руб. Номинал облигаций от 500 руб. до 1 тыс. руб. Сроки погашения с 2011 по 2015 годы.

- Облигации ОАО «МДМ Банк» серии 40500323В. Номинал облигаций 1 тыс. руб. на общую сумму 5 253 тыс. руб. Сроки погашения 2011 год.
- Облигации крупных энергетических, транспортных и телекоммуникационных компаний разных выпусков (ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Лукойл», ОАО «ВолгаТелеком», ОАО «Центртелеком», ОАО «Северо-Западный Телеком» и др.) на общую сумму 120 218 тыс. руб. Номинал облигаций от 400 руб. до 1 тыс. руб. Сроки погашения с 2011 по 2013 годы.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|------------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| С рейтингом ВВВ- до ВВВ+ | 1 148 250 | 490 130 |
| С рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 69 584 | 28 535 |
| С рейтингом ниже В+ | 16 981 | 21 213 |
| Без рейтинга | 506 | 15 320 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 235 321 | 555 198 |

| | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2010 | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2009 |
|---|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| ОФЗ 25066 | 10,55 | 105 576 | 10,55 | 107 335 |
| ОФЗ 25067 | 11,30 | 223 058 | 11,30 | 66 748 |
| ОФЗ 25064 | 11,90 | 54 430 | 11,90 | 55 407 |
| ОФЗ 25059 | 6,10 | 45 643 | 6,10 | 45 444 |
| ОФЗ 46014 | 7,00 | 22 992 | 8,00 | 45 112 |
| ОФЗ 26199 | 6,10 | 45 594 | 6,10 | 44 056 |
| ОФЗ 46017 | 7,00 | 38 995 | 7,50 | 36 701 |
| ОФЗ 46018 | 8,00 | 28 498 | 8,50 | 26 366 |
| ОФЗ 46002 | 8,00 | 20 112 | 8,00 | 19 578 |
| ОФЗ 25065 | 12,00 | 78 368 | 12,00 | 11 253 |
| ОФЗ 25069 | 10,80 | 38 731 | 10,80 | 5 501 |

| | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2010 | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2009 |
|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| ОФЗ 25071 | 8,10 | 12 440 | - | - |
| ОФЗ 25072 | 7,15 | 135 285 | - | - |
| ОФЗ 25073 | 6,85 | 166 395 | - | - |
| ОФЗ 26201 | 6,55 | 50 646 | - | - |
| ОФЗ 26202 | 11,20 | 5 736 | - | - |
| RU34004NJG0 Нижегородская область | 8,00 | 7685 | 8,25 | 10 892 |
| 4-46-00137-А ОАО "ВолгаТелеком" | 12,00 | 10218 | 12,00 | 10 376 |
| ОАО «Лукойл» | 13,35 | 12619 | 13,35 | 10 322 |
| ОФЗ 25061 | - | - | 5,80 | 10 082 |
| Московская область RU26007МОО | 8,00 | 10074 | 8,00 | 8 776 |
| 40500323В УРСАБанк (МДМ – Банк) | 10,05 | 5253 | 10,05 | 5 104 |
| ОАО"Российские железные дороги"(РЖД-6) (4-06-65045-D) | - | - | 7,35 | 5 022 |
| 4-03-00119-А ОАО"Северо-Западный Телеком" | 8,60 | 2043 | 8,60 | 4 916 |
| ОАО"Российские железные дороги"(РЖД-7) (4-07-65045-D) | 7,55 | 5127 | 7,55 | 4 908 |
| Правительство Москвы (RU32044MOS0) | 8,00 | 5058 | 8,00 | 4 673 |
| 4-20-00194-А ОАО "Центртелеком" | 9,30 | 2929 | 9,30 | 4 121 |
| ОАО "Федеральная сетевая компания ЕЭС" (ФСК ЕЭС-2) (4-02-65018-D) | - | - | 8,25 | 4 017 |
| Московская область (RU25006МОО) | 9,00 | 10750 | 9,00 | 3 976 |
| Московская область (RU34005МОО) | - | - | 10,00 | 2 569 |
| Правительство Москвы (RU27039MOS) | 8,00 | 2082 | 8,00 | 1 943 |
| ГМК Нор.Никель ОАО об БО-03 | 7,00 | 22326 | - | - |
| Вимм-Билль-Данн Продукты Питания БО-07 | 7,90 | 25293 | - | - |
| Лукойл 4-04-00077-А | 7,40 | 7133 | - | - |
| Мечел ОАО 4В02-02-55005-Е | 9,75 | 16982 | - | -- |
| Северсталь 4В02-02-00143-А | 9,75 | 15548 | - | - |
| "Полюс Золото" (ОАО) акции | 19,52 | 289 | - | - |
| АФК "Система" ОАО акции | 2,46 | 209 | - | - |
| НК ЛУКОЙЛ (ОАО) акции | 0,88 | 418 | - | - |
| ОАО "НК "Роснефть" акции | 9,43 | 164 | - | - |
| ОАО "РусГидро" акции | 3,99 | 108 | - | - |
| ОАО "Татнефть" акции | 0,86 | 298 | - | - |
| Сургутнефтегаз ОАО акции | 7,28 | 216 | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги | - | 1 235 321 | - | 555 198 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 235 321 | - | 555 198 |

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Долевые ценные бумаги – по первоначальной стоимости | 98 | 123 |
| За вычетом резерва под обесценение | (98) | (111) |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 12 |
| Без срока | 98 | 123 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены:

- Обыкновенными акциями ОАО «Созвездие - ИНПЦ» в количестве 49 штук, номиналом 2 тыс. руб. Доля участия Банка в ОАО «Созвездие - ИНПЦ» составляет 1,96%.

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (111) | (111) |
| (Восстановление резерва под обесценение в течение года) | 13 | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (98) | (111) |

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Вложе- ния в арен- дован- ные актив ы | Здани я | Земля | Транс- портные средства | Рабочие машины и оборудо- вание | Вычисли- тельная техника | Банков- ское оборудо- вание | Стациона рное оборудов ание | Грузо- вой и специа- льный автогр а- нспорт | Мебель | ОС непроизв. назначени я | НМА | Итого |
|---|---|------------|-------|-------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|--------|-----------------------------------|--------|---------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года | 539 | 302 880 | - | 12 845 | 465 | 1 624 | 2 942 | 651 | 151 | 377 | 29 | 22 516 | 345 019 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 775 | 315 500 | - | 17 492 | 860 | 3 399 | 3 641 | 2 706 | 419 | 1 622 | 56 | 22 649 | 369 119 |
| Поступления | - | - | 7 884 | - | 176 | 2 288 | 1 558 | 1 174 | - | 798 | - | 1 030 | 14 908 |
| Выбытия | - | - | - | - | - | (348) | - | - | - | - | - | (37) | (385) |
| Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года | 775 | 315 500 | 7 884 | 17 492 | 1 036 | 5 339 | 5 199 | 3 880 | 419 | 2 420 | 56 | 23 642 | 383 642 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 236 | 12 620 | - | 4 647 | 395 | 1 775 | 699 | 2 055 | 268 | 1 245 | 27 | 133 | 24 100 |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 31 | 6 058 | - | 1 988 | 136 | 1 415 | 910 | 390 | 42 | 244 | 7 | 4 661 | 15 882 |
| Выбытия | | | | | | (348) | | | | | | (37) | (385) |
| Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года | 267 | 18 678 | 0 | 6 635 | 531 | 2 842 | 1 609 | 2 445 | 310 | 1 489 | 34 | 4 757 | 39 597 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года | 508 | 296 822 | 7 884 | 10 857 | 505 | 2 497 | 3 590 | 1 435 | 109 | 931 | 22 | 18 885 | 344 045 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы будущих периодов | 2 110 | 1 079 |
| Наращенные доходы | 4 608 | 560 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1 482 | 422 |
| Предоплата по налогам | 413 | 53 |
| Расчеты по брокерским операциям | 230 | - |
| Прочее | - | 1 |
| Итого прочие активы | 8 843 | 2 115 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | - |
| Итого прочие активы (нетто) | 8 843 | 2 115 |

Наибольшая сумма в расходах будущих периодов относится к затратам, связанным с автоматизацией деятельности Банка (60%). Наибольшая сумма дебиторской задолженности относится к расчетам с ООО «ГАП - Аренда» (40%).

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января: | - | (1 061) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | 869 |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | - | - |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | 749 | 192 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | - | - |

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Средства других финансовых институтов | | |
| Оплата финансовых услуг Банка России | - | 264 |
| Суммы до выяснения | 1 398 | 57 |
| Депозитарное обслуживание | - | 24 |
| Прочее | 809 | 17 |
| Итого средства других финансовых институтов | 2 207 | 362 |
| Краткосрочные | 2 207 | 362 |
| Средства клиентов | | |
| Крупные компании | | |
| Текущие/расчётные счета | 4 406 834 | 3 250 101 |
| Срочные депозиты | 0 | 8 900 |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|------------------|------------------|
| Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций до востребования | - | 32 |
| Малые и средние компании | | |
| Текущие/расчётные счета | 1 683 310 | 401 204 |
| Срочные депозиты | 26 761 | 1 432 |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие/расчётные счета | 6 568 | 121 063 |
| Физические лица | | |
| Текущие/счета до востребования | 58 644 | 19 381 |
| Срочные депозиты | 292 549 | 302 175 |
| Прочие привлеченные средства до востребования | 22 155 | 2 359 |
| Прочее | 8 838 | 44 |
| Итого средства клиентов | 6 505 659 | 4 106 691 |
| | | |
| Краткосрочные | 6 434 271 | 4 090 760 |
| Долгосрочные | 71 388 | 15 931 |

Крупнейший вкладчик – физическое лицо Береснев Андрей Вячеславович. Сумма вклада – 30 000 тыс. руб. Вклад размещен до февраля 2011 года с выплатой 13%. Уплата процентов производится ежеквартально. Крупнейший депозит в сумме 13 500 тыс. руб. (50,6% от общей суммы депозитов юридических лиц) привлечен Банком от ООО «Профкапитал» до 2013 года с выплатой 10% годовых. ООО «Профкапитал» - акционер Банка, его доля составляет 5,7%. Уплата процентов производится ежемесячно.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Субординированные депозиты | 300 000 | 50 000 |
| Итого субординированных депозитов | 300 000 | 50 000 |

Субординированные депозиты привлечены Банком:

- от ОАО «Трансинжстрой» Банком привлечен депозит стоимостью 200 000 тыс. рублей с процентной ставкой в размере 7,75%. Депозит привлечен на срок до 03.08.2018 года с ежемесячной уплатой процентов.
- от ЗАО «Управляющая компания «Сарсон» Банком привлечен депозит стоимостью 60 000 тыс. рублей с процентной ставкой в размере 7,5%. Депозит привлечен на срок до 30.07.2025 года с ежемесячной уплатой процентов
- от Некоммерческого партнерства «Объединение профессиональных строителей «РусСтрой» Банком привлечены депозиты общей стоимостью 40 000 тыс. рублей с процентной ставкой в размере 7,75%. Депозиты привлечены на срок до 08.10.2020 года с ежемесячной уплатой процентов

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Эффективная процентная ставка, % | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2010 году | 7,0 | - | 57 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах, подлежащие оплате в 2011 году | 3,0 | 989 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах, подлежащие оплате в 2011 году | 4,0 | 3 024 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2011 году | 7,0 | 62 | - |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | 4 075 | 57 |

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями Банка:

- Процентный вексель со ставкой 3 %, стоимость векселя - 989 тыс., векселедержатель - Чен Вадим Иванович. Срок погашения векселя 21.02.2011.
- Процентный вексель со ставкой 4 %, стоимость векселя - 957 тыс., векселедержатель - Чен Вадим Иванович. Срок погашения векселя 20.05.2011.
- Процентный вексель со ставкой 4 %, стоимость векселя - 919 тыс., векселедержатель - Чен Вадим Иванович. Срок погашения векселя 19.08.2011.
- Процентный вексель со ставкой 4 %, стоимость векселя - 1 148 тыс., векселедержатель - Чен Вадим Иванович. Срок погашения векселя 21.11.2011.
- Процентный вексель со ставкой 7 %, стоимость векселя - 62 тыс. рублей, векселедержатель – Борзов Александр Николаевич. Срок погашения векселя 11.03.2011.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Конверсионные операции | - | 5 720 |
| Обязательство по ФОРУ | - | 4 579 |
| Кредиторская задолженность | 1 342 | 3 864 |
| Налоги к уплате | 2 374 | 1 628 |
| Заработная плата | 3 413 | 1 420 |
| Доходы будущих периодов | 1 162 | 1 139 |
| Наращенные расходы | 15 634 | 13 |
| Прочее | - | - |
| Итого прочие обязательства | 23 925 | 18 363 |

Наращенные расходы на 96% состоят из суммы непризнанных комиссий по гарантиям. Наибольшую сумму кредиторской задолженности составляют расчеты с АСВ (29%). Обязательства по заработной плате представляют собой расчеты с персоналом Банка по неиспользованным отпускам. Доходы будущих периодов представляют собой доходы Банка от сдачи юридическим и физическим лицам в аренду сейфовых ячеек (100%).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (9 111) | (4 289) |
| Изменения Отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков | 6501 | 3 343 |
| Справочно: отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала | (52 166) | (52 166) |
| Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде | (3 343) | (7 857) |
| Итого расходов по налогу на прибыль | (5 953) | (8 803) |

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 9%, 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | |
| Амортизация | (951) | (3 183) |
| Резерв под обесценение | (1 573) | (2 493) |
| Наращенные доходы | (5 715) | (1 831) |
| Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг | (627) | (1 251) |
| Прочее | (973) | (953) |
| Фонд переоценки ОС | (728) | - |
| Наращенные расходы | (3 146) | - |
| Общая сумма отложенного налогового актива | (13 713) | (9 711) |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | |
| Имущество | 4 723 | 5 799 |
| Резерв под обесценение | 2 489 | 444 |
| Прочее | - | 125 |
| Общая сумма отложенного налогового (актива)/обязательства | 7 212 | 6 368 |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | (6 501) | (3 343) |

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не

всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 46 290 тыс. руб. до 500 000 тыс. руб.

02 октября 2008 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 20 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

27 октября 2009 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 24 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

08 декабря 2010 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 352 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 500 000 тыс. руб.

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Обыкновенные акции (доли в уставном капитале) | 500 000 | 148 000 |
| Инфляционная корректировка | 35 831 | 35 831 |
| Итого акционерный капитал | 535 831 | 183 831 |

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2010 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 12 860 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 53 311 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 5% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. Банк не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам, так как, по его мнению, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

1. Антонов Борис Викторович

Иск к Антоновой Индире Олеговне и Ждановой Татьяне Николаевне о признании недействительным договора ипотеки № 3-45506195 от 22.04.2005 года, заключенный между ОАО МКБ "Замоскворецкий" и Антоновой Индирой Олеговной. ОАО МКБ "Замоскворецкий" привлечено в качестве третьего лица. Дело № 2-101/09 находится в производстве Балашихинского городского суда Московской области. ОАО МКБ "Замоскворецкий" уступило требование к Антоновой И.О. по кредитному договору, обеспеченному ипотекой, Ждановой Т.Н. Долг Антонова И.О. не погасила. В случае удовлетворения требований Антонова Б.В. возможен регрессный иск со стороны Ждановой Т.Н. к ОАО МКБ "Замоскворецкий" на сумму 6 388 717,44 руб.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 211 331 | 152 440 |
| Выданные гарантии и поручительства | 190 221 | 38 587 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 401 552 | 191 027 |

Наибольшая сумма неиспользованных кредитных линий приходится на:

- Физическое лицо. Остаток неиспользованной кредитной линии 28 275 тыс. руб., что составляет 13,4% от общей суммы неиспользованных кредитных линий. Линия открыта до 01.06.2011. В обеспечение получено имущество.
- ООО «Гермис ПРО». Остаток неиспользованной кредитной линии 21 019 тыс. руб., что составляет 9,94% от общей суммы неиспользованных кредитных линий. Линия открыта до 31.12.2011.

Наибольшая сумма выданных банковских гарантий приходится на ОАО «Трансинжстрой». Общая сумма предоставленных гарантий составляет 175 000 тыс. руб. или 91,9 % от суммы всех выданных гарантий. Гарантии предоставлены до 2011 и 2012 года без обеспечения.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере годовых арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| | Здание | Здание |
| Менее 1 года | 14 702 | 38 754 |
| Срок договора аренды от 1 до 3 лет | 3 960 | - |
| Итого обязательства по операционной аренде | 18 662 | 38 754 |

Банк арендует помещения в Москве, Московской области и в г. Санкт - Петербург общей площадью 2 375,8 кв. м. Оплата арендных платежей производится в рублях. Самые крупные арендуемые площади Банк:

- 430,9 кв. м. (17,4%) по адресу г.Москва, Воронцовские пруды, д.3, используется для размещения структурных подразделений.
- 430,6 кв. м. (17,3%) по адресу г.Санкт-петербург, ул.Смолячкова д.19,лит.А.Используется для размещения структурных подразделений.
- 287,61 кв. м. (11,6%) по адресу Москва, г.Москва, Воронцовские пруды, д.3, используется для размещения структурных подразделений.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 259 706 | 161 794 |
| Средства в других финансовых институтах | 69 019 | 150 451 |
| Финансовые активы | 89 248 | 40 657 |
| | | |
| В т.ч. процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67 443 | 27 769 |
| | | |
| Итого процентные доходы | 417 973 | 352 902 |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | |
| Средства клиентов | (46 992) | (30 621) |
| Текущие/расчётные счета | (38) | (72) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (462) | (23) |
| Средства других финансовых институтов | (1) | (1) |
| Итого процентные расходы | (47 493) | (30 717) |
| Чистые процентные доходы | 370 480 | 322 185 |

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 009 | 33 467 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | (4 468) |
| Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 009 | 28 999 |

ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям | 42 940 | 32 801 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 22 327 | 16 890 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 5 728 | 15 317 |
| Комиссия по другим операциям | 186 | 7 578 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 13 095 | 1 089 |
| Итого комиссионные доходы | 370 480 | 73 675 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (6 492) | (4 023) |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | (414) | (465) |
| Комиссия по другим операциям | (443) | (366) |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | (193) | (207) |
| Комиссия по кассовым операциям | - | (116) |
| Итого комиссионные расходы | (7 542) | (5 177) |
| Чистый комиссионный доход | 76 734 | 68 498 |

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Услуги клиентам | | 1 814 |
| Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции) | 3 656 | 1 463 |
| Прочее | 926 | 398 |
| Комиссия за заверение банковских карточек | - | 217 |
| Комиссия за изготовление копий банковских документов | - | 133 |
| Доходы от операций с ценными бумагами | 1 | 15 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 5 744 | - |
| Итого прочие операционные доходы | 474 849 | 4 040 |

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|------------------|------------------|
| Затраты на персонал | (121 012) | (99 314) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (21 530) | (42 553) |
| Арендная плата | (55 189) | (38 971) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (13 534) | (30 167) |
| Амортизация основных средств | (15 845) | (17 033) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (34 342) | (13 505) |
| Прочее | (19 825) | (9 547) |
| Административные расходы | (9 201) | (6 602) |
| Реклама, маркетинг | (5 656) | (3 427) |
| Итого заработная плата и административные расходы | (319 442) | (261 119) |

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 | 31 декабря 2008 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 524 911 | 366 116 | 333 587 |
| Касса | 155 655 | 137 133 | 85 765 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | | |

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 | 31 декабря 2008 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Российской Федерации | 16 518 | 1 884 | 1 303 |
| других стран | 20 127 | 31 790 | 57 159 |
| Счета кредитной организации по другим операциям | 733 | - | - |
| Включено в денежные средства и их эквиваленты | 717 944 | 536 923 | 477 814 |

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

С целью минимизации рисков банковской деятельности в Банке внедрена система управления диверсификацией рисков. В Банке также регулярно функционируют кредитный комитет и организационно-контрольный отдел. Создана и эффективно работает Служба внутреннего контроля. В задачу организационно-контрольного отдела входит ежедневный анализ всей деятельности Банка, контроль за динамикой развития, оценка рисков, особенно экономических, всех плановых операций с учетом существующей конъюнктуры и возможностей самого Банка. Службами Банка проводится не только оценка текущего состояния, но и разработка рекомендаций по диверсификации деятельности; анализ информации о рыночной доходности банковских операций, в том числе по процентным ставкам, тарифам на расчетно-кассовое обслуживание; внедрение дополнительных методов контроля за финансовыми и технологическими рисками. При этом основной задачей всех управляющих и контролирующих систем является сохранение высокого уровня ликвидности, достаточного уровня рентабельности, доходности и обеспечение необходимого базисного запаса для дальнейшего развития Банка.

Банк в целях разделения функций структурных подразделений по несению, оценке и контролю рисков создал специальное структурное подразделение по работе с банковскими рисками – Организационно контрольный отдел.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке залладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).
- Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозировать уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сократить в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снизить рискованность кредитного портфеля Банка и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Организационно-контрольным отделом отчетов об оценке уровня кредитного риска;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления кредитным риском;

- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование и Организационно-контрольного отдела об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.
- Полномочия Организационно-контрольного отдела:
- сбор и введение в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» информации о состоянии кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска.

Информационная система о состоянии кредитного риска является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск),
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Введение данных в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» осуществляет сотрудник Организационно-контрольного отдела на основании сведений, получаемых им по локальной сети из структурных подразделений Банка, а также из автоматизированной банковской системы «RS-Bank».

На основании полученных сведений сотрудник Организационно-контрольного отдела производит оценку кредитного риска и формирует следующую аналитическую отчетность:

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка».
- «Мониторинг кредитного риска».

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность (частота) движения информационного потока:

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка» - ежемесячно;
- «Мониторинг кредитного риска» - ежемесячно.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков,

которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждого из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

| Внутренний рейтинг Банка | 31 декабря 2010 | | | | | | 31 декабря 2009 | | | | | |
|--|--|-------------|--------------|--------------------------------------|-------------|--------------|--|-------------|--------------|--------------------------------------|-------------|--------------|
| | Средства в других финансовых институтах, | | | Кредиты и дебиторская задолженность, | | | Средства в других финансовых институтах, | | | Кредиты и дебиторская задолженность, | | |
| | Сумма | Обесценение | Чистая сумма | Сумма | Обесценение | Чистая сумма | Сумма | Обесценение | Чистая сумма | Сумма | Обесценение | Чистая сумма |
| Оцениваемые на индивидуальной основе | 3 331 669 | (7 865) | 3 323 804 | 1 850 580 | (315 692) | 1 534 888 | 1 935 118 | (12 355) | 1 922 763 | 1 278 888 | (185 648) | 1 093 240 |
| 1. Стандартные ссуды | 3 294 215 | - | 3 294 215 | 61 291 | - | 61 291 | 1 873 373 | - | 1 873 373 | 232 719 | - | 232 719 |
| 2. Ссуды, требующие повышенного внимания | 37 454 | (7 865) | 29 589 | 1 466 925 | (71 455) | 1 395 470 | 61 745 | (12 355) | 49 390 | 856 968 | (47 489) | 809 479 |
| 3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения | - | - | - | 118 053 | (39 926) | 78 127 | - | - | - | 87 015 | (35 973) | 51 042 |
| 4. Обесцененные | - | - | - | 204 311 | (204 311) | - | - | - | - | 102 186 | (102 186) | - |
| Оцениваемые на совокупной основе | | | | 418 230 | (16 589) | 401 641 | - | - | - | 134 173 | (6 869) | 127 304 |
| 1. Стандартные ссуды | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Ссуды, требующие повышенного внимания | - | - | - | 418 230 | (16 589) | 401 641 | - | - | - | 134 173 | (6 869) | 127 304 |
| Итого | 3 331 669 | (7 865) | 3 323 804 | 2 268 810 | (332 281) | 1 936 529 | 1 935 118 | (12 355) | 1 922 763 | 1 413 061 | (192 517) | 1 220 544 |

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Иницирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально

оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

| | | Общая сумма максимального кредитного риска | |
|--|------------|--|-----------------|
| | Примечание | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 36 645 | 33 674 |
| Средства в других финансовых институтах | | 892 884 | 160 136 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 1 936 529 | 1 220 544 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 235 321 | 555 198 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | - | 12 |
| Прочие активы | 11 | 1 482 | 422 |
| Условные активы и обязательства | | | |
| Финансовые гарантии | | 190 221 | 38 587 |
| Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера | | 211 331 | 152 440 |

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 47,1% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2009 году: 61,9%); 30,1% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2009 году: 28,2%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 70,1% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2009 году: 86,6%);
- 70,1% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2009 году: 86,6%);
- Из 1 850 580 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, 11% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.4. Анализ обесцененных ссуд

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--------------------|--|--|
| | Кредиты и дебиторская задолженность | Кредиты и дебиторская задолженность |
| Обесцененные ссуды | 204 311 | 102 186 |

1.5. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2010 года.

| | Россия | Европа | Итого |
|--|------------------|---------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 35 546 | 1 099 | 36 645 |
| Средства в других финансовых институтах | 892 884 | - | 892 884 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 936 529 | - | 1 936 529 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 235 321 | - | 1 235 321 |
| Прочие активы | 1 482 | - | 1 482 |
| По состоянию на 31 декабря 2010 года | 4 101 762 | 1 099 | 4 102 861 |
| По состоянию на 31 декабря 2009 года | 1 455 931 | 40 468 | 1 496 399 |

1.6. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2010 года.

| | Финансовые учреждения | Производство | Недвижимость | Оптовая и розничная торговля | Физические лица | Итого |
|--|-----------------------|------------------|----------------|------------------------------|-----------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 36 645 | - | - | - | - | 36 645 |
| Средства в других финансовых институтах | 892 884 | - | - | - | - | 892 884 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 643 162 | 107 652 | 591 201 | 594 514 | 1 936 529 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 574 150 | 661 171 | - | - | - | 1 235 321 |
| Прочие активы | - | 1 482 | - | - | - | 1 482 |
| По состоянию на 31 декабря 2010 года | 1 503 679 | 1 305 815 | 107 652 | 591 201 | 594 514 | 4 102 861 |
| По состоянию на 31 декабря 2009 года | 231 753 | 297 519 | 67 850 | 385 908 | 513 369 | 1 496 399 |

1.7. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

| | 31 декабря 2010 | % кредитного портфеля | 31 декабря 2009 | % кредитного портфеля |
|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| Недвижимость | 1 147 338 | 50,57 | 574 577 | 40,66 |
| Товары в обороте | 983 043 | 43,33 | 493 196 | 34,90 |
| Без залога | 95 192 | 4,20 | 318 045 | 22,51 |
| Ценные бумаги | 29 893 | 1,32 | 21 184 | 1,50 |
| Транспортные средства | 9 786 | 0,43 | 3 341 | 0,24 |
| Прочие виды залога | 3 558 | 0,16 | 2 718 | 0,19 |
| Итого | 2 268 810 | 100 | 1 413 061 | 100,00 |

1.8. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными

условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили на 31 декабря 2010 года 852 тыс. руб.

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Физические лица | | |
| Потребительское кредитование | 852 | - |
| Итого | 852 | - |

1.9. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2010 года Банк не получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Рыночные риски

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- конфликт интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Организационно-контрольным отделом отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, процедур, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе внутрибанковских нормативных, распорядительных и методологических документов по вопросам оценки и управления банковскими рисками, в том числе рыночным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов.
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам.

Полномочия руководителей подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам:

- обеспечение контроля за текущей позицией путем операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля и соответствующее случаю привлечение средств;
- организация проведения регулирования валютной структуры баланса Банка;
- обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции;
- организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском;
- осуществляет выдачу рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия начальника Организационно-контрольного отдела.

- осуществляет планирование, анализ и оценку банковских рисков;
- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);

- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; недопущения несения потерь вследствие недостаточности/искажения информации; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по финансовым банковским рискам (рыночный риск, риск ликвидности и др.),
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня,
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков,
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций периодичность (частота) движения информационного потока установлена не реже одного раза в месяц.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков в целях минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;

- использование устанавливаемых внутрисуточных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.
- аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и краткосрочного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в неделю.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Организационно-контрольный отдел:

- мониторинг состояния и размера рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля ОАО МКБ «Замоскворецкий».

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

По процентному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;

анализ используемых методов измерения процентного риска. Основным методом является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или сроку пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой). Возможным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем. Банк может строить сценарии влияния динамики процентных ставок на прибыль, базирующиеся на повышении или понижении ставок на различную величину.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

| | На 31 декабря 2010 года | | На 31 декабря 2009 года | |
|---|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | Ставка процента +1% | Ставка процента -1% | Ставка процента +1% | Ставка процента -1% |
| Активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | (1) | 146 | (146) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (4 036) | 4 036 | 3 963 | (3 963) |
| Средства в других финансовых институтах | (7 677) | 7 677 | 1 436 | (1 436) |
| Кредиты и дебиторская задолженность | (9 164) | 9 164 | 8 631 | (8 631) |
| | | | | |
| Пассивы: | | | | |
| Средства клиентов | (2 628) | 2 628 | 5 012 | (5 012) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4) | 4 | 0,03 | (0,03) |
| Субординированный депозит (кредит) | (1 796) | 1 796 | 374 | (374) |
| | | | | |
| Чистое влияние на прибыль до налогообложения | (16 448) | 16 448 | 8 790 | (8 790) |

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Валютное управление осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка.

По валютному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, с которыми работает Банк;
- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка системы лимитов (включающие внутрисдневные лимиты и лимиты на конец операционного дня по каждой иностранной валюте),
- оформление требований по письменному одобрению Советом директоров Банка сделок, превышающих указанные лимиты,

разработку и внедрение схемы разделения обязанностей между служащими и подразделениями Банка по заключению сделок на валютном рынке с последующим ее утверждение органами управления Банка.

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 664 098 | 20 102 | 33 672 | 72 | 717 944 |
| Обязательные резервы в Банке России | 92 972 | - | - | - | 92 972 |
| Средства в других финансовых институтах | 3 290 566 | 33 238 | - | - | 3 323 804 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 859 068 | 58 096 | 19 365 | - | 1 936 529 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 235 321 | - | - | - | 1 235 321 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 8 763 | 80 | - | - | 8 843 |
| ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ | 7 150 788 | 111 516 | 53 037 | 72 | 7 315 413 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| - средства других финансовых институтов | 1 920 | 287 | - | - | 2 207 |
| - средства клиентов | 6 375 546 | 84 574 | 45 539 | - | 6 505 659 |
| Субординированный депозит (кредит) | 300 000 | - | - | - | 300 000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 62 | 4 013 | - | - | 4075 |
| Прочие обязательства | 23 207 | 479 | 239 | - | 23 925 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 6 700 735 | 89 353 | 45 778 | - | 6 835 866 |
| СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ | 450 053 | 22 163 | 7 259 | 72 | 479 547 |
| Условные активы и обязательства | 401 552 | - | - | - | 401 552 |

Анализ чувствительности к валютному риску

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

| | На 31 декабря 2010 года | | На 31 декабря 2009 года | |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Руб./доллар США +10% | Руб./доллар США -10% | Руб./доллар США +10% | Руб./доллар США -10% |
| Влияние на прибыли и убытки | 20 642 | (20 642) | 20 574 | (20 574) |
| Влияние на капитал | 20 642 | (20 642) | 20 574 | (20 574) |

| | На 31 декабря 2010 года | | На 31 декабря 2009 года | |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|
| | Руб./евро +10% | Руб./ евро -10% | Руб./ евро +10% | Руб./евро -10% |
| Влияние на прибыли и убытки | 10 514 | (10 514) | 18 160 | (18 160) |
| Влияние на капитал | 10 514 | (10 514) | 18 160 | (18 160) |

Ограничения анализа чувствительности

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые

невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

| | До востребования и до месяца | 1-3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Свыше 5 лет | Беспроцентные | Итого |
|--|------------------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 28 718 | - | - | - | - | 689 226 | 717 944 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | - | 92 972 | 92 972 |
| Средства в других финансовых институтах | 2 426 377 | - | 152 895 | 731 237 | - | 13 295 | 3 323 804 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 159 878 | 189 188 | 805 250 | 777 191 | - | 5 022 | 1 936 529 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 449 | 2 013 | 130 951 | 955 189 | 100 120 | 1 599 | 1 235 321 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | 8 843 | 8 843 |
| ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ | 2 660 422 | 191 201 | 1 089 096 | 2 463 617 | 100 120 | 810 957 | 7 315 413 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| - средства других финансовых | 2 207 | - | - | - | - | - | 2 207 |

| | До востребования и до месяца | 1-3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Свыше 5 лет | Беспроцентные | Итого |
|---------------------------------------|------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| институтов | | | | | | | |
| - средства клиентов | 6 184 379 | 36 343 | 206 661 | 55 846 | - | 22 430 | 6 505 659 |
| Субординированный депозит (кредит) | - | - | - | - | 300 000 | - | 300 000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1 022 | 2 918 | - | - | 135 | 4 075 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | 23 925 | 23 925 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 6 186 586 | 37 365 | 209 579 | 55 846 | 300 000 | 46 490 | 6 835 866 |
| СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ | (3 526 164) | 153 836 | 879 517 | 2 407 771 | (199 880) | 764 467 | 479 547 |

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

| | 31 декабря 2010 | Средняя эффективная ставка процента, % | 31 декабря 2009 | Средняя эффективная ставка процента, % |
|---|-----------------|---|-----------------|---|
| Процентные активы | | | | |
| Средства в других банках и прочие финансовые инструменты | | | | |
| «Ностро» счета | | | | |
| - Доллар США | 1 934 | 1,5 | 801 | 0,97 |
| - Евро | 691 | 1,0 | 13 001 | 1,0 |
| Кредиты и депозиты | | | | |
| - Рубли РФ | 2 430 000 | 2,96 | 1 768 662 | 5,05 |
| - Доллар США | - | - | 2 845 | 2,0 |
| - Евро | - | - | - | - |
| Векселя кредитных организаций | | | | |
| - Рубли РФ | 893 944 | 0,06 | 148 754 | 10,73 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - Рубли РФ | 1 235 321 | 8,98 | 555 198 | 9,1 |
| Кредиты клиентам | | | | |
| - Рубли РФ | 2 432 549 | 11,23 | 1 292 733 | 17,7 |
| - Доллар США | 2 350 | 1,49 | 79 342 | 13,5 |
| - Евро | 650 | 3,79 | 40 986 | 14,1 |
| Процентные обязательства | | | | |
| Текущие счета и вклады до востребования | | | | |
| - Рубли РФ | 3 456 | 0,01 | 3 244 | 0,01 |
| - Доллар США | 47 | 0,01 | 1 854 | 0,01 |
| - Евро | 23 | 0,01 | 1 335 | 0,01 |
| Срочные депозиты | | | | |
| - Рубли РФ | 113 364 | 5,7 | 131 198 | 10,4 |
| - Доллар США | 43 136 | 7,6 | 92 007 | 7,8 |
| - Евро | 22 682 | 6,5 | 82 898 | 8,6 |
| Депозитные свидетельства и векселя | | | | |
| - Рубли РФ | 3 940 | 3,8 | 57 | 7,0 |
| Прочие заимствованные средства | | | | |
| - Рубли РФ | 300 000 | 7,7 | 50 000 | 12,8 |

Риск ликвидности из положения

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется Организационно-контрольным отделом в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности (в пределах соответствующих полномочий): Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления, Службы внутреннего контроля, Управления бухгалтерского учета, Кредитного управления, Управления активно-пассивных операций и других структурных подразделений.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности. Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

В нижеприведенной таблице указан сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2010 года:

| | До 1 месяца | 1-3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| - средства других финансовых институтов | 2 207 | - | - | - | - | 2 207 |
| - средства клиентов | 6 204 532 | 38 384 | 206 897 | 55 846 | - | 6 505 659 |
| Субординированный депозит (кредит) | - | - | - | | 300 000 | 300 000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1 051 | 3 024 | - | - | 4 075 |
| Прочие обязательства | 23 925 | - | - | - | - | 23 925 |
| ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров) | 6 230 664 | 39 435 | 209 921 | 55 846 | 300 000 | 6 835 866 |

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние

компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

| | Акционеры Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого по статье |
|--|--------------------|--|--------------------------------|-----------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 40 096 | 4 603 | 1 463 | 1 936 529 |
| Условные обязательства кредитного характера | 2 703 | - | - | 401 552 |
| Средства клиентов | 97 570 | 34 919 | 1 913 | 6 505 659 |
| | | | | |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

| | Акционеры Банка | Ключевой управленче ский персонал | Прочие связанные стороны | Итого по статье |
|--------------------|--------------------|--|--------------------------------|-----------------|
| Процентные доходы | 450 | 365 | 133 | 417 973 |
| Процентные расходы | 13 552 | 3 034 | 134 | 47 493 |

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

| | Акционеры Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого по статье |
|--|-----------------|--|--------------------------------|-----------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 41 020 | 7 103 | 3 763 | - |
| Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода | 924 | 2 500 | 2 300 | - |

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

| | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 43 762 | 28 632 |

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2011 года, но не были отражены в отчетности за 2010 год, не было.

Председатель Правления

И.Л. Бударин

Главный бухгалтер

Н.В. Терентьева