

***Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое
акционерное общество)***

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках.....	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	28
11. Инвестиции в ассоциированные организации.....	29
12. Основные средства и нематериальные активы.....	29
13. Прочие активы	31
14. Средства других банков.....	31
15. Средства клиентов.....	32
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Субординированные займы.....	33
18. Обязательства по финансовой аренде	33
19. Прочие обязательства	34
20. Уставный капитал	34
21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	35
22. Процентные доходы и расходы	35
23. Комиссионные доходы и расходы	36
24. Отчисления в резерв под обесценение активов.....	36
25. Прочие операционные доходы.....	36
26. Административные и прочие операционные расходы	37
27. Налог на прибыль.....	37
28. Управление финансовыми рисками	39
29. Внебалансовые и условные обязательства	58
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
31. Операции со связанными сторонами.....	60
32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	62
33. Управление капиталом	63
34. События после отчетной даты	64

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров «Миллениум Банк» (ЗАО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование на русском языке: «Миллениум Банк» (ЗАО)

Наименование на английском языке: Commercial Bank "Millenium Bank"

Дата регистрации Банком России: 13.11.2002 г.

Регистрационный номер: 3423

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д.31/7, корп. 13

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 007766368 от 13.11.2002 г., основной государственный регистрационный номер №1027744004617. Выдано Межрайонной инспекцией министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве.

«Миллениум Банк» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 1 июня 2006 г. под номером 947.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3423 от 27.12.2002 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.2006 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11232-000100 от 29.04.2008 г. на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11227-100000 от 29.04.2008 г. на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Миллениум Банк» (ЗАО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО «Интерком-Аудит»

Россия, Москва

15 июня 2011 г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

(квалификационный аттестат № K010761 от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Ю.Л.Фадеев

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В.Коротких

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	891 565	312 980
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		21 748	19 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6	41 700	46 977
Средства в других банках	7	881 760	251 923
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 901 728	2 200 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	897	5 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	10 243	10 356
Инвестиции в ассоциированные организации	11	5	5
Текущие требования по налогу на прибыль		8 971	3 961
Отложенный налоговый актив	27	8 988	5 012
Основные средства и нематериальные активы	12	47 812	8 737
Прочие активы	13	11 151	5 028
Итого активов		3 826 568	2 869 297
Обязательства			
Средства других банков	14	-	150 000
Средства клиентов	15	2 703 575	1 314 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	334 901	662 437
Субординированные займы	17	180 210	175 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		104	3 496
Обязательство по финансовой аренде	18	-	317
Прочие обязательства	19	25 789	21 388
Итого обязательств		3 244 579	2 327 016
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	445 000	445 000
Нераспределенная прибыль		136 989	97 281
Итого собственный капитал		581 989	542 281
Итого обязательств и собственного капитала		3 826 568	2 869 297

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	22	343 099	319 369
Процентные расходы	22	(112 444)	(86 498)
Чистые процентные доходы		230 655	232 871
Комиссионные доходы	23	71 091	72 276
Комиссионные расходы	23	(3 893)	(1 625)
Чистые комиссионные доходы		67 198	70 651
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 439	8 648
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4 945	85
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 670	13 585
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(480)	1 281
Изменение резервов под обесценение	24	17 052	(110 897)
Прочие операционные доходы	25	3 087	2 222
Чистые доходы		335 566	218 446
Административные и прочие операционные расходы	26	(272 249)	(173 832)
Прибыль до налогообложения		63 317	44 614
Расходы по налогу на прибыль	27	(23 609)	(18 119)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		39 708	26 495
Совокупный доход за период		39 708	26 495

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2008 года</i>	445 000	70 786	515 786
<i>Совокупный доход за период</i>	-	26 495	26 495
<i>Остаток за 31 декабря 2009 года</i>	445 000	97 281	542 281
<i>Совокупный доход за период</i>	-	39 708	39 708
<i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i>	445 000	136 989	581 989

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	331 476	315 177
Проценты уплаченные	(119 478)	(73 987)
Комиссии полученные	71 175	72 158
Комиссии уплаченные	(3 893)	(1 625)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	8 210
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 670	13 585
Прочие операционные доходы	2 482	(980)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(251 557)	(138 111)
Уплаченный налог на прибыль	(35 987)	(23 842)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 889	170 585
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 726)	(16 672)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 497	240 771
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(630 444)	(150 034)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	322 482	(1 250 161)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(7 004)	2 027
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(150 000)	149 995
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 391 774	(551 488)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	829	(15 435)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	937 297	(1 420 412)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(80)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9 136	166 845
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	10 000
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(49 839)	(1 814)
Выручка от реализации основных средств	907	77
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(39 796)	175 028
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 603 905	1 010 252
Погашение долговых ценных бумаг	(1 919 888)	(381 581)
Привлечение субординированных займов	80 000	-
Возврат субординированных займов	(75 000)	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	(317)	(298)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(311 300)	628 373
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(7 616)	67 087
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	578 585	(549 924)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	312 980	862 904
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	891 565	312 980

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (краткое название «Миллениум Банк» (ЗАО)) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк, основанный в ноябре 2002 года, работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3423, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 Банк не имел филиалов.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, 2010	Доля владения, в процентах, 2009
ОАО «Бамтоннельстрой»	67,42	67,42
ООО «СТАТОС»	32,58	32,58
Итого	100,0	100,0

Ниже приведен список конечных собственников Банка:

	Доля владения, в процентах, 2010	Доля владения, в процентах, 2009
Костылев Владимир Васильевич	18,6	18,6
Сур Евгений Георгиевич	18,6	18,6
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	62,8	62,8
Итого	100,0	100,0

По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года ОАО «Бамтоннельстрой» является материнской организацией Банка. Местонахождение ОАО «Бамтоннельстрой»: 660021, г. Красноярск, ул. Богграда, д. 132.

ОАО «Бамтоннельстрой» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Местонахождение ООО «СТАТОС»: 129164, г. Москва, ул. Маломосковская, д. 2, корп. 1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономике России присущи некоторые характерные особенности развивающихся рынков, в частности, сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В результате мирового финансового и экономического кризиса 2008-2009 годов возникли, среди прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. В связи со сложившейся экономической ситуацией российским Правительством был принят ряд мер по поддержанию экономической стабильности, направленных на увеличение уровня ликвидности в экономике и оказание поддержки российским банкам и компаниям.

Летом 2010 года в ряде регионов России было объявлено чрезвычайное положение в связи с засухой и пожарами. В результате был нанесен значительный ущерб сельскому хозяйству, выросли цены на сельскохозяйственную продукцию.

Тем не менее, в 2010 году началось постепенное восстановление экономики России.

Хотя в 2010 году отмечался умеренный экономический рост, ухудшение финансово-экономической ситуации в стране в предыдущие годы оказало влияние на способность заемщиков выполнять свои обязательства. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство России допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, действующих в Российской Федерации, связаны с несовершенством законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на залоги, недостатками правовой и налоговой систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства, а также от развития правовой, налоговой и политической систем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2010 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	579 859	44 010
Резервы под обесценение	5 727	(15 166)
Начисленные процентные доходы и расходы	7 230	12 006
Амортизация основных средств	(6 530)	(930)
Начисленные отпускные	(12 796)	(2 824)
Отражение финансовой аренды по МСФО	823	317
Отражение гарантий по МСФО	(12)	(84)
Налог на прибыль	8 988	3 976
Отражение нематериальных активов	-	(297)
Прочее	(1 300)	(1 300)
По международным стандартам финансовой отчетности	581 989	39 708

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Поскольку Банк действует с декабря 2002 года, то к активам и обязательствам Банка, а также к вкладам в уставный капитал Банка МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» не применяется¹.

¹ Коэффициент инфляции за декабрь 2002 года принят за единицу.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года:

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы изменения доли участия Банка в дочерней компании, которые не приводят к утрате контроля над дочерней компанией, отражались как операции с собственными средствами. Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиции в эту бывшую дочернюю компанию будет оцениваться по справедливой стоимости, а возникшие при этом прибыли или убытки признаваться в составе прибыли или убытка за период.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренные в 2008 году; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 МСФО (IAS) 27 регулируют, кроме прочего, отражение в финансовой отчетности последовательных сделок по приобретению долей в приобретаемом предприятии, требуя относить затраты по сделкам приобретения на расходы, и отменяют ранее используемое исключение, в соответствии с которым изменение, обусловленное будущими событиями возмещения, согласованного в рамках сделки, отражалось путем корректировки к величине гудвилла. Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают 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.

Кроме этого, в апреле 2009 года были выпущены **«Усовершенствования МСФО»**, в частности: изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»; изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые»; изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами»; Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»; Изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»; Изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»; Изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», а также Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам».

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

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). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Анализ возможного влияния пересмотренного МСФО (IAS) 24 на данные отчетности Банка еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (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». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет такие подходы.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.).

Руководство Банка полагает, что эти улучшения не окажут влияния на отчетность Банка, за исключением следующих положений, которые окажут влияние на представление информации в отчетности:

3. Основы представления отчетности (продолжение)

1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2011 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций (долей) или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2010 и 2009 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,4769 рублей и 30,2442 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,3331 рублей и 43,3883 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструмента, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

вычислительная техника – 32,43% в год,

автомобили – от 19,64% до 32,43% в год,

мебель – от 14,08% до 19,64% в год,

специальное оборудование и прочее – от 4,98% до 32,43% в год,

улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк применяет дополнительную схему пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Банк совместно с Негосударственным пенсионным фондом «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» реализует программу негосударственного пенсионного обеспечения работников Банка. Все штатные сотрудники Банка являются участниками программы негосударственного пенсионного обеспечения (за 31 декабря 2010 года - 169 чел., за 31 декабря 2009 года – 128 чел.).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк ежемесячно перечисляет сумму в размере 2% от суммы расходов на оплату труда в виде взносов в Негосударственный пенсионный фонд. Аналитический учет пенсионных взносов производится на именных пенсионных счетах. Сотрудники Банка, являющиеся участниками программы негосударственного пенсионного обеспечения, имеют право на негосударственную пенсию при наступлении пенсионных оснований, соответствующих основаниям на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению, или пенсии в соответствии с другими федеральными законами, устанавливающими пенсионное обеспечение отдельных категорий граждан Российской Федерации, предусмотренным законодательством Российской Федерации на дату подачи сотрудником Банка заявления о назначении негосударственной пенсии.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	98 418	50 250
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	722 578	154 588
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	70 469	106 540
- Российской Федерации	40 055	33 211
- других стран	30 414	73 329
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	1 602
Итого денежные средства и их эквиваленты	891 565	312 980

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 28.

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

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	41 700	46 977
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	46 977
Краткосрочные	41 700	46 977
Долгосрочные	-	-

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации со сроками погашения в 2016-2021 годах. В 2010 году купонный доход по ним составлял 7-8% (в 2009: 8-9%).

За 31 декабря 2010 года ОФЗ справедливой стоимостью 41 700 тысяч рублей (2009 г.: 46 977 тысяч рублей) заложены Банку России на случай возможного получения кредита. Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 28.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	730 038	100 000
Учтенные векселя других банков	150 655	151 318
Прочие размещения в других банках	1 067	605
Итого средства в других банках	881 760	251 923
Краткосрочные	881 760	251 923
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	1 467 181	1 961 494
Потребительские кредиты	72 194	147 004
Ипотечные кредиты	54 438	64 000
Овердрафты по пластиковой карте	808	-
Учтенные векселя	468 016	206 400
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	2 062 637	2 378 898
Резерв под обесценение	(160 909)	(178 690)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	1 901 728	2 200 208
Краткосрочные	1 831 182	2 103 429
Долгосрочные	70 546	96 779

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2009 года	(67 591)	(202)	(67 793)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(104 199)	(6 698)	(110 897)
Остаток за 31 декабря 2009 года	(171 790)	(6 900)	(178 690)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	18 431	(650)	17 781
Остаток на 31 декабря 2010 года	(153 359)	(7 550)	(160 909)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Акции	-	4 173
Прочие инвестиции	897	915
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897	5 088
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	897	5 088

Вложения в доли участия в капитале российских обществ с ограниченной ответственностью, отраженные в составе *прочих инвестиций*, учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

За 31 декабря 2009 года в составе портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражены 19% акций ОАО «Зарубежстройтехнология», в 2010 году проданы. Данные вложения были учтены по себестоимости.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 28.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Корпоративные облигации	10 243	10 356
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 243	10 356
Краткосрочные	10 243	-
Долгосрочные	-	10 356

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российскими банками. Срок погашения этих облигаций – 2011 год, ставка купонного дохода – 11,5% (2009: 18%).

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о максимально возможном и потенциальном уровне кредитного риска представлены в примечании 28.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5	5
Первоначальная стоимость	5	5
Выручка от реализации ассоциированных организаций	-	-
Стоимость за 31 декабря года отчетного	5	5

Ассоциированные организации не составляли финансовую отчетность по МСФО за 2010 и 2009 годы. Данные инвестиции учитываются по стоимости приобретения, так как применение метода долевого участия не оказало бы существенного влияния на финансовое положение Банка за 31 декабря 2010 и 2009 годов.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Сумма инвестиций	Страна регистрации
ООО «Ветераны железнодорожного транспорта»	Организация железнодорожных перевозок	25%	3	РФ
ООО ЧОП «Фортпост»	Обеспечение безопасности	20%	2	РФ

12. Основные средства и нематериальные активы

	За 31 декабря 2010 г.					
	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2010 года	4 576	9 347	856	11 247	1 039	27 065
в том числе финансовая аренда	-	-	-	823	-	823
Поступления за 2010 год	770	4 221	-	37 350	7 498	49 839
Выбытия за 2010 год	-	(2 336)	-	(823)	-	(3 159)
в том числе финансовая аренда	-	-	-	(823)	-	(823)
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 346	11 232	856	47 774	8 537	73 745
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	4 007	7 087	712	5 780	742	18 328
в том числе финансовая аренда	-	-	-	467	-	467
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 26)	359	2 571	39	6 503	1 029	10 501
в том числе финансовая аренда	-	-	-	93	-	93
Выбытия за 2010 год	-	(2 336)	-	(560)	-	(2 896)
в том числе финансовая аренда	-	-	-	(560)	-	(560)
Остаток за 31 декабря 2010 года	4 366	7 322	751	11 723	1 771	25 933
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	980	3 910	105	36 051	6 766	47 812

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

За 31 декабря 2009 г.						
	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2009 года	4 196	9 200	856	10 174	1 039	25 465
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	823	-	823
Поступления за 2009 год	380	361	-	1 073	-	1 814
Выбытия за 2009 год	-	(214)	-	-	-	(214)
Остаток за 31 декабря 2009 года	4 576	9 347	856	11 247	1 039	27 065
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2009 года	3 682	4 702	599	3 962	445	13 390
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	200	-	200
Амортизационные отчисления за 2009 год (Примечание 26)	325	2 598	113	1 818	297	5 151
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	267	-	267
Выбытия за 2009 год	-	(213)	-	-	-	(213)
Остаток за 31 декабря 2009 года	4 007	7 087	712	5 780	742	18 328
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	569	2 260	144	5 467	297	8 737

В качестве нематериальных активов учтены затраты по вступлению Банка в платежную систему VISA (в виде вступительного взноса), направленные на развитие одного из направлений деятельности Банка: оказание услуг физическим лицам по осуществлению расчетов по пластиковым (платежным) картам. Данное направление с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Затраты по вступлению в платежную систему VISA, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока внедрения проекта по развитию услуги с использованием норм амортизации 25% в год.

Также в качестве нематериальных активов Банк признает приобретенное программное обеспечение. Программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 1 до 25 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые активы		
Расчеты с брокерами	3 026	-
Прочие незавершенные расчеты	844	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(81)	-
Итого прочие финансовые активы	3 789	-
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	210	141
Предоплата по товарам и услугам	5 842	1 863
Расходы будущих периодов	1 947	2 962
Прочие	-	62
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(637)	-
Итого прочие нефинансовые активы	7 362	5 028
Итого прочие активы	11 151	5 028
Краткосрочные	7 596	2 410
Долгосрочные	3 555	2 618

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2010 г.	2009 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	(152)
Восстановление/(Создание) резерва	(729)	-
Прочие активы, списанные за счет резерва	11	152
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(718)	-

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 28.

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	150 000
Итого средства других банков	-	150 000
Краткосрочные	-	150 000
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 28.

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Государственные и муниципальные организации	1	26 039
Текущие/расчетные счета	1	26 039
Прочие юридические лица	2 570 255	1 194 544
Текущие/расчетные счета	2 351 212	999 544
Срочные депозиты	219 043	195 000
Физические лица	133 319	93 795
Текущие счета/счета до востребования	37 151	24 291
Срочные вклады	96 168	69 504
Итого средства клиентов	2 703 575	1 314 378
Краткосрочные	2 703 575	1 303 253
Долгосрочные	-	11 125

За 31 декабря 2010 года Банк имел 4 клиента или групп взаимосвязанных клиентов (2009: 3 клиента) с остатками средств выше 69 200 тыс.руб. (2009: 68 700 тыс.руб.) (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 33). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 062 302 тыс. руб. (2009: 901 096 тыс.руб.), или 76,3% (2009: 68,6%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Векселя	334 901	662 437
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	334 901	662 437
Краткосрочные	304 427	662 437
Долгосрочные	30 474	-

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные беспроцентные векселя на сумму 53 364 тысяч рублей, что составляет 16% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг. В качестве обеспечения по кредитам приняты собственные векселя на сумму 30 474 тысяч рублей; в качестве обеспечения по гарантиям – 22 890 тысяч рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 28.

17. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	За 31 декабря 2010 г.	За 31 декабря 2009 г.
Заем 1 от ЗАО «УБТ-Уралвагонзавод»	01.12.2010	12,5%	-	75 000
Заем 2 от ООО УК «Трансюжстрой»	28.10.2014	9,0%	100 000	100 000
Заем 3 от ЗАО «ТС Сервис»	07.12.2015	9,0%	30 185	-
Заем 4 от ООО УК «Трансюжстрой»	30.12.2015	9,0%	50 025	-
Итого субординированные займы			180 210	175 000

По состоянию за 31 декабря 2010 года балансовая стоимость субординированных займов составляет 180 210 тыс. руб. (по амортизированной стоимости) (2009: 175 000 тыс. руб.).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 33.

18. Обязательства по финансовой аренде

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Обязательства по финансовой аренде	-	317
Итого обязательства по финансовой аренде	-	317
Краткосрочные	-	317
Долгосрочные	-	-

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2010 г.		За 31 декабря 2009 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	-	-	321	317
Итого	-	-	321	317

19. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	6 421	10 022
Суммы, зачисленные на счета до выяснения, подлежащие возврату отправителю	1 554	-
Прочие незавершенные расчеты	1 196	75
Итого прочие финансовые обязательства	9 171	10 097
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	183	232
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 292	441
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 334	9 983
Расчеты по оплате услуг	2 463	635
Прочее	346	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 618	11 291
Итого прочие обязательства	25 789	21 388
<i>Краткосрочные</i>	24 770	19 403
<i>Долгосрочные</i>	1 019	1 985

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2010 и 2009 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 28.

20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	445 000	445 000	445 000	445 000
Итого уставный капитал	445 000	445 000	445 000	445 000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 тысяча рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

За 2010 и 2009 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2010 года резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 90 849 тыс. руб. (2009: 57 263 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2010 год, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 44 010 тыс. руб. (2009: 33 586 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	313 664	282 223
<i>Средства в других банках</i>	24 472	18 390
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	3 605	14 064
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 358	2 132
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	2 527
<i>Прочее</i>	-	33
Итого процентные доходы	343 099	319 369
Процентные расходы		
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(40 995)	(31 796)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(39 066)	(11 412)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(13 986)	(17 659)
<i>Субординированные займы</i>	(9 210)	(18 375)
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(5 999)	(4 536)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(3 184)	(2 404)
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	(4)	(316)
Итого процентные расходы	(112 444)	(86 498)
Чистые процентные доходы	230 655	232 871

23. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	36 609	8 475
Комиссия по выданным гарантиям	30 890	61 446
Комиссия за прием платежей физических лиц с использованием платежных терминалов	2 209	-
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1 261	1 791
Прочее	122	564
Итого комиссионные доходы	71 091	72 276
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 100)	(1 002)
Комиссия за услуги по переводам	(623)	(496)
Прочее	(170)	(127)
Итого комиссионные расходы	(3 893)	(1 625)
Чистый комиссионный доход	67 198	70 651

24. Отчисления в резерв под обесценение активов

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 8)	17 781	(110 897)
Прочие активы (Примечание 13)	(729)	-
Итого (отчисления) восстановление в резерв под обесценение финансовых активов	17 052	(110 897)

25. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 850	2 067
Доходы от выбытия (реализации) имущества	644	77
Доходы от перепродажи векселей	402	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	11	2
Прочее	180	76
Итого прочие операционные доходы	3 087	2 222

26. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	159 540	87 891
<i>В т.ч. расходы на негосударственное пенсионное обеспечение сотрудников</i>	3 831	1 840
<i>Ремонт и эксплуатация имущества</i>	29 873	7 003
<i>Арендная плата</i>	21 146	21 119
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	11 431	7 177
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)</i>	10 501	5 151
<i>Связь</i>	8 800	8 345
<i>Профессиональные услуги</i>	8 479	1 470
<i>Охрана</i>	8 452	6 094
<i>Расходы от реализации прав требования</i>	6 670	23 340
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	3 158	1 039
<i>Реклама и маркетинг</i>	1 538	2 940
<i>Страхование</i>	1 490	1 119
<i>Административные расходы</i>	925	1 058
<i>Прочее</i>	246	86
<i>Итого операционные расходы</i>	272 249	173 832

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2010 и 2009 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	27 585	22 197
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(3 976)	(4 078)
<i>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	23 609	18 119

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2010 году 20% (2009: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

27. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	63 317	44 614
Теоретические налоговые отчисления налога по соответствующей ставке 20% (2009: 20%)	12 663	8 923
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(180)	(209)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 159	9 156
- Прочие постоянные разницы	967	249
Расходы по налогу на прибыль за год	23 609	18 119

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2009: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2010 г.	Изменение	За 31 декабря 2009 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	2 731	(509)	3 240
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 559	565	1 994
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	975	(345)	1 320
- Амортизация основных средств	1 046	543	503
- Резервы под обесценение	1 677	1 677	-
- Прочее	2	(61)	63
Общая сумма отложенного налогового актива	8 990	1 870	7 120
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Резервы под обесценение	2	(2 092)	2 094
- Прочее	-	(14)	14
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2	(2 106)	2 108
Чистый отложенный налоговый актив	8 988	3 976	5 012
в том числе:			
признаваемый на счетах прибылей и убытков	8 988	3 976	5 012

28. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с отдельными политиками по управлению различными видами рисков, утвержденными Правлением Банка. Кредитный комитет, Казначейство и Финансовое управление выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2010 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	861 151	30 414	-	891 565
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21 748	-	-	21 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	-	-	41 700
Средства в других банках	881 760	-	-	881 760
Кредиты и дебиторская задолженность	1 901 728	-	-	1 901 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897	-	-	897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	10 243
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	8 971	-	-	8 971
Отложенный налоговый актив	8 988	-	-	8 988
Основные средства	47 812	-	-	47 812
Прочие активы	11 151	-	-	11 151
Итого активы	3 796 154	30 414	-	3 826 568
Обязательства				
Средства клиентов	2 699 860	1 115	2 600	2 703 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	334 901	-	-	334 901
Субординированные займы	180 210	-	-	180 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	104	-	-	104
Прочие обязательства	24 334	1 455	-	25 789
Итого обязательства	3 239 409	2 570	2 600	3 244 579
Чистая балансовая позиция	556 745	27 844	(2 600)	581 989
Обязательства кредитного характера	236 899	-	-	236 899

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2009 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	239 651	73 329	-	312 980
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	19 022	-	-	19 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 977	-	-	46 977
Средства в других банках	251 923	-	-	251 923
Кредиты и авансы клиентам	2 199 603	-	605	2 200 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 088	-	-	5 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 356	-	-	10 356
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	3 961	-	-	3 961
Отложенный налоговый актив	5 012	-	-	5 012
Основные средства	8 737	-	-	8 737
Прочие активы	5 028	-	-	5 028
Итого активы	2 795 363	73 329	605	2 869 297
Обязательства				
Средства других банков	150 000	-	-	150 000
Средства клиентов	1 311 680	1 588	1 110	1 314 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 437	-	-	662 437
Субординированные займы	175 000	-	-	175 000
Обязательства по финансовой аренде	317	-	-	317
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 496	-	-	3 496
Прочие обязательства	21 329	59	-	21 388
Итого обязательства	2 324 259	1 647	1 110	2 327 016
Чистая балансовая позиция	471 104	71 682	(505)	542 281
Обязательства кредитного характера	421 858	-	29 639	451 497

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

28.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Кредитный комитет на основе материалов и заключений соответствующих подразделений Банка рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с проведением Банком кредитных операций. Перечень операций, принятие решений по которым входит в компетенцию Кредитного комитета, определяется Кредитной Политикой Банка. Отбор потенциальных заемщиков по результатам анализа кредитных заявок с точки зрения уровня кредитного риска, сбор всех необходимых для выдачи кредита заключений производят структурные подразделения Банка, отвечающие за оценку уровня риска по соответствующим кредитным операциям.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	70 469	-	-	-	-	70 469	-	-	70 469
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	-	-	100	-	-	100
Средства в других банках	881 760	-	-	-	-	881 760	-	-	881 760
Кредиты юридическим лицам	1 015 131	309 529	-	126 547	15 974	1 467 181	(126 547)	(26 812)	1 313 822
Потребительские кредиты	54 650	-	-	6 900	10 644	72 194	(6 900)	(650)	64 644
Ипотечные кредиты	-	54 000	-	-	438	54 438	-	-	54 438
Овердрафты по пластиковой карте	-	-	-	-	808	808	-	-	808
Учтенные векселя клиентов	468 016	-	-	-	-	468 016	-	-	468 016
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	-	-	10 243	-	-	10 243
Прочие финансовые активы	3 789	-	-	81	-	3 870	(81)	-	3 789
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	226 294	-	-	-	-	226 294	-	-	226 294
Обязательства по предоставлению кредитов	10 605	-	-	-	-	10 605	-	-	10 605
Итого	2 741 057	363 529	-	133 528	27 864	3 265 978	(133 528)	(27 462)	3 104 988

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2009 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	106 540	-	-	-	-	106 540	-	-	106 540
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 602	-	-	-	-	1 602	-	-	1 602
Средства в других банках	251 923	-	-	-	-	251 923	-	-	251 923
Кредиты юридическим лицам	1 517 090	59 040	-	376 760	8 604	1 961 494	(171 790)	-	1 789 704
Потребительские кредиты	128 844	-	-	6 900	11 260	147 004	(6 900)	-	140 104
Ипотечные кредиты	64 000	-	-	-	-	64 000	-	-	64 000
Учтенные векселя клиентов	206 400	-	-	-	-	206 400	-	-	206 400
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	10 356	-	-	-	-	10 356	-	-	10 356
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	393 718	-	-	-	-	393 718	-	-	393 718
Обязательства по предоставлению кредитов	57 779	-	-	-	-	57 779	-	-	57 779
Итого	2 738 252	59 040	-	383 660	19 864	3 200 816	(178 690)	-	3 022 126

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 63,2% за 31 декабря 2010 года и 74,3% за 31 декабря 2009 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок. Реструктурированные кредиты в основном были погашены после отчетной даты.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2010 года				За 31 декабря 2009 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	1 166 220	158 440	1 324 660	-	1 530 282	45 848	1 576 130
Потребительские кредиты	-	-	54 650	54 650	-	5 284	123 560	128 844
Ипотечные кредиты	-	-	54 000	54 000	10 000	-	54 000	64 000
Учтенные векселя	-	468 016	-	468 016	-	206 400	-	206 400
Итого	-	1 634 236	267 090	1 901 326	10 000	1 741 966	223 408	1 975 374

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2009 года		
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Итого	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Итого
Кредиты юридическим лицам	15 974	-	15 974	8 604	-	8 604
Потребительские кредиты	9 587	1 057	10 644	11 260	-	11 260
Ипотечные кредиты	438	-	438	-	-	-
Овердрафты по пластиковой карте	765	43	808	-	-	-
Итого	26 764	1 100	27 864	19 864	-	19 864

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2010 года					За 31 декабря 2009 года				
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года
Кредиты юридическим лицам	-	-	93 986	32 561	126 547	141 349	199 119	124 395	53 246	-
Потребительские кредиты	-	-	-	6 900	6 900	-	-	6 900	-	-
Итого	-	-	93 986	39 461	133 447	141 349	199 119	131 295	53 246	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	697 259	53%	1 001 626	56%
Оборудование и прочее обеспечение	527 578	40%	708 328	40%
Недвижимость	-	-	79 750	4%
Транспортные средства	1 192	0%	-	-
Поручительства	87 793	7%	-	-
Итого	1 313 822	100%	1 789 704	100%

За 31 декабря 2010 и 2009 годов потребительские кредиты обеспечены залогом автотранспорта, поручительствами, прочим обеспечением. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

Банк в течение 2010 года реализовал кредиты на общую сумму 25 844 тыс. руб. (2009: 280 088 тыс. руб.). По реализованным кредитам Банк полностью передал покупателю права и обязанности по кредитам.

Взысканные активы

В течение 2010 года Банк получил активы (основные средства) в результате обращения взыскания на заложенное имущество в соответствии с соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на имущество, переданное в залог в соответствии с договором залога. Оценочная стоимость активов (основных средств), полученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество в течение 2010 года, составила 27 396 тыс. руб. Данные активы были направлены для использования в основной деятельности Банка.

В течение 2009 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2010 года				За 31 декабря 2009 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	51 923	18 505	41	70 469	106 464	-	76	106 540
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	100	1 602	-	-	1 602
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	880 693	1 067	-	881 760	251 923	-	-	251 923
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	10 243	-	10 356	-	10 356
Итого	942 959	19 572	41	962 572	359 989	10 356	76	370 421

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	-	30 386	18 620	41	21 422	70 469
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	-	100	100
<i>Средства в других банках</i>	-	-	181 077	450 665	250 018	881 760
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	-	10 243	-	-	10 243
<i>Итого</i>	-	30 386	209 940	450 706	271 540	962 572

<i>За 31 декабря 2009 года</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	-	87 960	16 549	39	1 992	106 540
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	1 595	-	7	1 602
<i>Средства в других банках</i>	-	605	151 318	100 000	-	251 923
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	-	10 356	-	-	10 356
<i>Итого</i>	-	88 565	179 818	100 039	1 999	370 421

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 12 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2009: 14) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 69 200 тыс. руб. (2009: 68 700 тыс. руб.) (свыше 10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 33). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 364 392 тыс. руб. (2009: 1 631 846 тыс. руб.), или 66 % от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2009: 68,6%).

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2010 года								
	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посред- ничество	Транс- порт и связь	Промы- шлен- ность	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты								
овернайт в банках	70 469	-	-	-	-	-	-	70 469
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	-	-	-	-	100
Средства в других банках	881 760	-	-	-	-	-	-	881 760
Кредиты юридическим лицам	-	1 251	161 868	96 148	680 308	374 247	-	1 313 822
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	64 644	64 644
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	54 438	54 438
Овердрафты по пластиковой карте	-	-	-	-	-	-	808	808
Учтенные векселя клиентов	-	289 848	-	-	85 467	92 701	-	468 016
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	-	-	-	-	10 243
Прочие финансовые активы	3 026	-	-	-	-	763	-	3 789
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	2 000	2 460	1 000	58 074	162 394	366	226 294
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6 811	-	-	-	-	3 794	10 605
Итого	965 598	299 910	164 328	97 148	823 849	630 105	124 050	3 104 988

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 года								
	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посред- ничество	Транс- порт и связь	Промы- шлен- ность	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты								
овернайт в банках	106 540	-	-	-	-	-	-	106 540
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 602	-	-	-	-	-	-	1 602
Средства в других банках	251 923	-	-	-	-	-	-	251 923
Кредиты юридическим лицам	-	346 247	329 055	137 402	728 505	248 495	-	1 789 704
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	140 104	140 104
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	64 000	64 000
Учтенные векселя клиентов	-	206 400	-	-	-	-	-	206 400
Долговые обязательства удерживаемые до погашения	10 356	-	-	-	-	-	-	10 356
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	230 693	160 267	2 758	393 718
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	54 639	3 140	-	57 779
Итого	370 421	552 647	329 055	137 402	1 013 837	411 902	206 862	3 022 126

28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Казначейством, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Председатель Правления организует управление активами и обязательствами (с точки зрения управления ликвидностью) исходя из принципов разумного консерватизма. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов текущие вопросы привлечения / размещения на рынке МБК, выдача / пролонгация кредитов клиентам, продажа / купля ценных бумаг выносятся на заседание Правления в оперативном порядке для принятия решения коллегиально.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	34.8	31.8	94.11	54.8	7.57	7.20
<i>Среднее</i>	33.27	45.83	71.63	66.11	13.29	12.10
<i>Максимум</i>	49.69	78.41	94.11	77.46	21.80	23.18
<i>Минимум</i>	23.06	30.53	56.24	52.71	4.26	4.50
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2010 года

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	2 384 708	8 929	105 358	217 815	-	-	2 716 810
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	242 916	61 883	-	81 800	-	386 599
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	250 487	-	250 487
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	2 750	-	-	-	-	2 750
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	10 605	-	-	-	-	10 605
<i>Финансовые гарантии</i>	226 294	-	-	-	-	-	226 294
<i>Итого финансовых обязательств</i>	2 611 002	265 200	167 241	217 815	332 287	-	3 593 545

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 года							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	-	150 090	-	-	-	-	150 090
Средства клиентов	1 049 812	7 131	43 074	232 552	12 453	-	1 345 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	125 465	545 497	-	-	-	670 962
Субординированные займы	-	-	-	-	246 572	-	246 572
Минимальные арендные платежи	-	29	292	-	-	-	321
Прочие финансовые обязательства	75	-	-	-	-	-	75
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	32 779	-	25 000	-	57 779
Финансовые гарантии	393 718	-	-	-	-	-	393 718
Итого финансовых обязательств	1 443 605	282 715	621 642	232 552	284 025	-	2 864 539

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	891 565	-	-	-	-	891 565
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	21 748	21 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	-	-	-	-	41 700
Средства в других банках	731 105	-	150 655	-	-	881 760
Кредиты клиентам	820 487	787 106	223 589	70 546	-	1 901 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	897	897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	10 243	-	-	-	10 243
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	5	5
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	8 971	8 971
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 988	8 988
Основные средства	-	-	-	-	47 812	47 812
Прочие активы	4 053	122	3 421	1 397	2 158	11 151
Итого активы	2 488 910	797 471	377 665	71 943	90 579	3 826 568
Обязательства						
Средства клиентов	2 397 195	102 625	203 755	-	-	2 703 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	242 844	61 583	-	30 474	-	334 901
Текущие обязательства по налогу на прибыль	104	-	-	-	-	104
Прочие обязательства	16 360	3 250	5 160	106	913	25 789
Субординированные займы	-	-	-	180 210	-	180 210
Итого обязательства	2 656 503	167 458	208 915	210 790	913	3 244 579
Чистый разрыв ликвидности	(167 593)	630 013	168 750	(138 847)	89 666	581 989
Совокупный разрыв ликвидности	(167 593)	462 420	631 170	492 323	581 989	

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2009 года					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	312 980	-	-	-	-	312 980
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	19 022	19 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 977	-	-	-	-	46 977
Средства в других банках	100 605	151 318	-	-	-	251 923
Кредиты и авансы клиентам	465 448	1 253 968	384 013	72 546	24 233	2 200 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 088	5 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 356	-	10 356
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	5	5
Основные средства	-	-	-	-	8 737	8 737
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 961	3 961
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 012	5 012
Прочие активы	142	1 151	1 117	1 764	854	5 028
Итого активов	926 152	1 406 437	385 130	84 666	66 912	2 869 297
Обязательства:						
Средства других банков	150 000	-	-	-	-	150 000
Средства клиентов	1 056 943	42 975	203 335	11 125	-	1 314 378
Выпущенные векселя	125 228	537 209	-	-	-	662 437
Текущие обязательства по налогу на прибыль	131	3 365	-	-	-	3 496
Обязательства по финансовой аренде	27	290	-	-	-	317
Прочие обязательства	11 316	7 953	134	1 985	-	21 388
Субординированные займы	-	-	-	175 000	-	175 000
Итого обязательств	1 343 645	591 792	203 469	188 110	-	2 327 016
Чистый разрыв ликвидности	(417 493)	814 645	181 661	(103 444)	66 912	542 281
Совокупный разрыв ликвидности	(417 493)	397 152	578 813	475 369	542 281	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2010 года						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком
Процентные активы						
Средства в других банках	1 067	730 038	-	150 655	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-	51 943	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	820 487	787 106	223 589	70 546	-
Итого процентные активы	1 067	1 550 525	839 049	374 244	70 546	-
Процентные обязательства						
Средства клиентов	949 000	8 831	102 625	203 755	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	240 007	41 023	-	30 474	-
Субординированные займы	-	-	-	-	180 210	-
Итого процентные обязательства	949 000	248 838	143 648	203 755	210 684	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(947 933)	1 301 687	695 401	170 489	(140 138)	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2009 года							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	605	100 000	151 318	-	-	-	251 923
Долговые ценные бумаги	-	-	10 356	-	46 977	-	57 333
Кредиты и авансы клиентам	-	465 448	1 253 968	384 013	72 546	24 233	2 200 208
Итого активы	605	565 448	1 415 642	384 013	119 523	24 233	2 509 464
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	150 000	-	-	-	-	150 000
Срочные средства клиентов	-	7 131	42 975	203 335	11 125	-	264 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	125 228	537 209	-	-	-	662 437
Субординированные займы	-	-	-	-	175 000	-	175 000
Итого обязательства	-	282 359	580 184	203 335	186 125	-	1 252 003
Процентный разрыв за 31 декабря 2009 года	605	283 089	835 458	180 678	(66 602)	24 233	1 257 461

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой и с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2010	2010	2010	2009	2009	2009
Рубли	2%	(3 601)	-	1%	(1 967)	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В Банке осуществляется оперативный контроль за состоянием открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Ответственность за соблюдение лимитов открытых валютных позиций возлагается на Казначейство Банка.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на основании информации о конверсионных сделках и сделках с ценными бумагами, совершаемых Управлением операций на финансовых рынках, об обменных операциях, совершаемых кассой Банка, прочих операциях, влекущих изменение валютной позиции, и поступающей в Казначейство в оперативном порядке.

В случае возникновения ситуации, способной повлечь за собой увеличение риска превышения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, Казначейство передает данную информацию (валюта, размер возможного превышения) в Управление операций на финансовых рынках для проведения оперативных мероприятий в целях регулирования величины открытых валютных позиций.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2010 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В швейцарских франках	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	811 535	42 734	37 122	174	891 565
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21 748	-	-	-	21 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	-	-	-	41 700
Средства в других банках	880 693	1 067	-	-	881 760
Кредиты клиентам	1 901 595	133	-	-	1 901 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897	-	-	-	897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	-	10 243
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	8 971	-	-	-	8 971
Отложенный налоговый актив	8 988	-	-	-	8 988
Основные средства	47 812	-	-	-	47 812
Прочие активы	11 150	1	-	-	11 151
Итого активы	3 745 337	43 935	37 122	174	3 826 568
Обязательства					
Средства клиентов	2 632 434	34 165	36 976	-	2 703 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	334 901	-	-	-	334 901
Субординированные займы	180 210	-	-	-	180 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	104	-	-	-	104
Прочие обязательства	24 260	136	1 393	-	25 789
Итого обязательства	3 171 909	34 301	38 369	-	3 244 579
Чистая балансовая позиция	573 428	9 634	(1 247)	174	581 989
Обязательства кредитного характера	233 706	1 818	1 375	-	236 899

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2009 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В швейцарских франках	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	207 934	24 343	64 105	16 598	312 980
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	19 022	-	-	-	19 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 977	-	-	-	46 977
Средства в других банках	251 318	605	-	-	251 923
Кредиты и дебиторская задолженность	2 188 897	11 311	-	-	2 200 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 088	-	-	-	5 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 356	-	-	-	10 356
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	3 961	-	-	-	3 961
Отложенный налоговый актив	5 012	-	-	-	5 012
Основные средства и нематериальные активы	8 737	-	-	-	8 737
Прочие активы	5 028	-	-	-	5 028
Итого активы	2 752 335	36 259	64 105	16 598	2 869 297
Обязательства					
Средства других банков	150 000	-	-	-	150 000
Средства клиентов	1 211 033	21 374	65 550	16 421	1 314 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 437	-	-	-	662 437
Субординированные займы	175 000	-	-	-	175 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 496	-	-	-	3 496
Обязательства по финансовой аренде	317	-	-	-	317
Прочие обязательства	21 343	45	-	-	21 388
Итого обязательства	2 223 626	21 419	65 550	16 421	2 327 016
Чистая балансовая позиция	528 709	14 840	(1 445)	177	542 281
Обязательства кредитного характера	381 613	69 363	521	-	451 497

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2010	2010	2009	2009
Доллары США	10%	771	10%	1 187
Евро	10%	(100)	10%	(116)
Швейцарские франки	10%	14	10%	14

29. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
До 1 года	21 191	20 058
Итого обязательства по операционной аренде	21 191	20 058

Банк выступает в качестве арендодателя:

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
До 1 года	930	1 750
Итого требования по операционной аренде	930	1 750

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые гарантии предоставленные	226 294	393 718
Обязательства по предоставлению кредитов	10 605	57 779
Итого обязательства кредитного характера	236 899	451 497

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

Активы на ответственном хранении

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

	За 31 декабря 2010 г.		За 31 декабря 2009 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Облигации кредитных организаций	900	900	-	-

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с исполь- зованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	41 700	-	-	41 700
Итого	41 700	-	-	41 700

<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с исполь- зованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46 977	-	-	46 977
Итого	46 977	-	-	46 977

В течение 2010 и 2009 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Они включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление банковских гарантий. Ниже указаны данные за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года, статьи доходов и расходов за 2010 и 2009 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

	2010	2009
Материнская организация		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	4	2
привлечено за год	2	6
возвращено за год	(3)	(4)
остаток за 31 декабря	3	4
Организации, оказывающие на Банк существенное влияние		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	286	233
привлечено за год	755	750
возвращено за год	(791)	(697)
остаток за 31 декабря	250	286
Прочие доходы – доходы от операционной аренды (Банк в качестве арендодателя)	165	188
Ассоциированные организации		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	63	74
привлечено за год	10 174	5 827
возвращено за год	(10 226)	(5 838)
остаток за 31 декабря	11	63
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	2 417	-
выдано за год	2 521	17 410
погашено за год	(4 828)	(14 993)
остаток за 31 декабря	110	2 417
процентный доход	141	209
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	10 049	15 793
привлечено за год	109 993	33 007
возвращено за год	(67 931)	(39 852)
влияние курсовых разниц	(62)	1 101
остаток за 31 декабря	52 049	10 049
процентный расход	1 608	471

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Краткосрочные вознаграждения	18 238	8 969
Долгосрочные вознаграждения (отчисления в государственные фонды)	967	2 142
Гарантии выданные Банком	305	1 098
Доходы по выданным гарантиям	2	5
Неиспользованные кредитные линии (обязательства по предоставлению кредитов)	790	-
Операции с прочими связанными сторонами		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	-	8 000
погашено за год	-	(8 000)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	-	83
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	524	790 907
привлечено за год	1 979	1 650 378
возвращено за год	(2 069)	(2 502 104)
влияние курсовых разниц	(10)	61 343
остаток за 31 декабря	424	524
процентный расход	4	8
Приобретенные Банком ценные бумаги:		
остаток на 1 января	4 173	4 173
приобретено за год	-	-
реализовано за год	(4 173)	-
остаток за 31 декабря	-	4 173

32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

33. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2010 года этот коэффициент составил 25,2% (2009: 24,8%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2009 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 29,1% и 25,5% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов следующим образом:

	За 31 декабря 2010 года	За 31 декабря 2009 года
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	445 000	445 000
Нераспределенная прибыль	136 989	97 281
Итого капитал 1-го уровня	581 989	542 281
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	110 000	145 000
Итого капитал 2-го уровня	110 000	145 000
Итого капитал	691 989	687 281
Активы, взвешенные с учетом риска	2 376 444	2 701 016
Коэффициент достаточности капитала	29.1%	25.5%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

34. События после отчетной даты

С начала 2011 года Банк начал осуществлять расширение своей основной деятельности за счет создания внутренних структурных подразделений (дополнительных и кредитно-кассовых офисов), расположенных в Москве, Санкт-Петербурге и Выборге.

17 мая 2011г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесен Филиал Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге (присвоен порядковый номер 3423/1)

Иных событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2011г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.