

**Коммерческий Банк "Московское ипотечное
агентство" (Открытое Акционерное Общество)**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года,
подготовленная в соответствии с МСФО,
и
Заключение независимых аудиторов**

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Отчет о движении денежных средств	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления отчетности	11
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	27
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	27
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	28
8 Комиссионные доходы и расходы	28
9 Прочие операционные доходы	29
10 Административные и прочие операционные расходы	29
11 Налог на прибыль	30
12 Прибыль (Убыток) на акцию	30
13 Дивиденды	31
14 Денежные средства и их эквиваленты	32
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
16 Средства в финансовых учреждениях	33
17 Кредиты и авансы клиентам	34
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
19 Основные средства и нематериальные активы	40
20 Прочие активы	41
21 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	41
22 Средства финансовых учреждений	41
23 Средства клиентов	41
24 Выпущенные долговые ценные бумаги	42
25 Депонированные для уплаты уставного капитала средства акционеров	43
26 Прочие обязательства	43
27 Уставный капитал и эмиссионный доход	44
28 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	44
29 Сегментный анализ	45
30 Управление рисками	48
31 Управление капиталом	61
32 Условные обязательства	62
33 Производные финансовые инструменты	63
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
35 Операции со связанными сторонами	64
36 События после отчетной даты	66
37 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	67

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 24 июня 2011 года.

А.В. Краснов

Генеральный директор, Председатель Правления
КБ «МИА» (ОАО)

Т.Г. Паламарчук
Главный бухгалтер
КБ «МИА» (ОАО)



«24» июня 2011 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру**Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство»
(Открытое Акционерное Общество)**

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудлируемое лицо

Наименование:

Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (далее – КБ «МИА» (ОАО)).

Место нахождения:

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739051130. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 3344 от 20.01.2000 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «МИА» (ОАО), включающей в себя: отчет о финансовом положении на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе за 2010 год, отчет о движении денежных средств за 2010 год, отчет об изменениях в составе собственных средств (капитала) за 2010 год и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудит с учетом профессиональных этических требований и таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет разумные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение КБ «МИА» (ОАО), на 31 декабря 2010 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

PKF, Москва

Российская Федерация

24 июня 2011 года



**Отчет о совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года**

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	5	1 078 763	932 704
Процентные расходы	5	(414 060)	(581 414)
Чистые процентные доходы / (расходы)		664 703	351 290
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(128 756)	(286 287)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		535 947	65 003
Операционные доходы		36 690	257 128
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	22 042	543
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		(13 801)	(157 614)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		205	(26 520)
Комиссионный доход	8	4 996	2 845
Комиссионный расход	8	(5 615)	(8 751)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 25, 26	-	9
Другой операционный доход	9	28 863	446 616
Операционные расходы	10	(168 965)	(157 479)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		403 672	164 652
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	(91 932)	(95 007)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		311 740	69 645
Прочие компоненты совокупного дохода		(3 688)	(55 316)
Выплаченные дивиденды		(24 814)	-
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		21 126	(55 316)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	11	(103)	6 920
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(103)	6 920
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(3 791)	(48 396)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		307 949	21 249

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

[] Генеральный директор, Председатель Правления Краснов А.В.

[] Главный бухгалтер Паламарчук Т.Г.

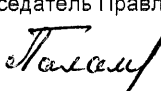
Примечания на страницах с 10 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о финансовом положении
 за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года**

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	39 848	22 998
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	32	9 302	3 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	40 422	39 776
Средства в финансовых учреждениях	16	3 201 566	3 670 705
Кредиты и авансы клиентам	17	6 346 268	6 498 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	354 930	72 478
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	21	149 643	23 193
Основные средства и нематериальные активы	19	144 979	151 267
Прочие активы	20	210 568	136 312
Итого активов		10 497 526	10 618 881
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	22	611 279	706 807
Средства клиентов	23	114 595	125 554
Выпущенные долговые обязательства	24	3 435 708	3 760 640
Отложенное налоговое обязательство	11	103	-
Прочие заемные средства	25	-	2 140 980
Прочие обязательства и резервы	26	26 822	24 913
Итого обязательств		4 188 507	6 758 894
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	27	4 937 679	3 224 895
Эмиссионный доход	27	1 201 615	773 419
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	410	(20 716)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	28	169 315	(117 611)
Итого собственных средств		6 309 019	3 859 987
Итого обязательств и собственных средств		10 497 526	10 618 881

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

[] Генеральный директор, Председатель Правления  Краснов А.В.
 [] Главный бухгалтер  Паламарчук Т.Г.

Примечания на страницах с 10 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года**

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2009 года (после пересчета)	1 304 895	293 419	27 680	(187 256)	1 438 738
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2009 года за вычетом налога 28				69 645	69 645
Эмиссия акций:					-
номинальная стоимость 27	1 920 000	386 363			2 306 363
Прочие изменения		93 637			93 637
Изменение справедливой стоимости финансового актива, определенного в качестве имеющегося в наличии для продажи			(48 396)		(48 396)
Остаток на 1 января 2010 года	3 224 895	-	773 419	(117 611)	3 859 987
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года за вычетом налога 28				311 740	311 740
Эмиссия акций:					-
номинальная стоимость 27	1 712 784				1 712 784
эмиссионный доход 27		428 196			428 196
Распределения владельцам акций / долей					-
Дивиденды объявленные:					-
по обыкновенным акциям 27				(24 814)	(24 814)
Изменение справедливой стоимости финансового актива, определенного в качестве имеющегося в наличии для продажи			21 126		21 126
Остаток за 31 декабря 2010 года	4 937 679	1 201 615	410	169 315	6 309 019

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

[] Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

[] Главный бухгалтер

Паламарчук Т.Г.

Примечания на страницах с 10 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2010	2009
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		974 886	902 511
Проценты уплаченные		(51 211)	(33 002)
Комиссии полученные		4 996	2 759
Комиссии уплаченные		(5 615)	(8 751)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(13 801)	(144 475)
Прочие операционные доходы		29 383	500 466
Уплаченные операционные расходы		(164 317)	(188 027)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(74 850)	(54 433)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		699 471	977 048
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(5 717)	159
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	73 906
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		470 099	(2 610 231)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		105 557	(283 229)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(176 243)	131 236
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(94 809)	116 375
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(10 959)	(128 075)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(2 157 416)	2 136 991
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(1 170 017)	414 180
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(322 021)	
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		115 804	82 224
Приобретение основных средств		(657)	(544)
Выручка от реализации основных средств		11	13
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(206 863)	81 693
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)		1 712 784	1 920 000
Изменение эмиссионного дохода		428 196	480 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2 032 970
Погашение долговых ценных бумаг		(326 677)	(4 319 587)
Проценты уплаченные по собственным долговым ценным бумагам		(395 964)	(639 697)
Выплаченные дивиденды		(24 814)	
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		1 393 525	(526 314)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		205	(26 520)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		16 850	(56 961)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	22 998	79 959
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	39 848	22 998

Генеральный директор, Председатель Правления Краснов А.В.

Главный бухгалтер Паламарчук Т.Г.

Пеня

Па.

Ой

Общество

Акционерное

Банк

«Московское
ипотечное
агентство»

ОГРН 10277005692

МОСКВА

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество) (далее - Банк) был создан в 2000 году.

Единственным акционером Банка с момента создания до настоящего времени является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы.

В 2010 году Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям КБ "МИА" (ОАО) долгосрочный рейтинг на уровне Ba2 с прогнозом «стабильный». Агентство Moody's подтвердило международные рейтинги КБ «МИА» (ОАО): долгосрочный рейтинг Ba2 с прогнозом «стабильный», краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте NotPrime и рейтинг финансовой устойчивости E+. Долгосрочный рейтинг Банка по российской шкале подтвержден на уровне Aa2.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 24.05.2000 г. номер 3344.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

предоставление ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам на приобретение жилья и коммерческой недвижимости на первичном и вторичном рынке, операции с ценными бумагами.

Совет директоров Банка по состоянию на 31.12.2010 г. возглавлял Сапрыкин П.В.

С 25.05.2011 г. Совет директоров Банка возглавляет Тимофеев К.П. (см. Примечание 36)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва и Московская область

Головной офис Банка находится по адресу: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1

Среднесписочное число сотрудников в 2010 году составило 95 человек (2009 г.: 96 человек). По состоянию за 31 декабря 2010 число сотрудников составило 101 человек (2009 г.: 104 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2010 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начиная со второго квартала 2010 года начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Постепенный рост доходов домовладений также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 37 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства»

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций.

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

— поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

— поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

— поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

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

– поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".

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

– поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

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

– поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 37.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае, если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны 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.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» признаются в составе средств в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем анализа общедоступной статистической информации об обесценении аналогичных кредитов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.14 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

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

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

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.15 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	0,02 - 0,04
Компьютеры и ВТ	0,25
Мебель, офисное оборудование	0,20
Сейфы, бронеконструкции	0,10
Автотранспорт	0,17
Прочее оборудование	0,33
НМА	0,10
Прочее имущество	0,33

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.16 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования 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 прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

4.17 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.18 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

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

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещающую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.19 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.22 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организацией, полученных при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянном основе в течение длительного периода времени.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.27 Переоценка иностранной валюты

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

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

За 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	30,4769
Евро	40,3331
Фунт стерлингов	47,2605

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.28 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.29 Взаимозачеты

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

4.30 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.31 Оценочные обязательства

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

4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.33 Отчетность по сегментам

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

4.34 Операции со связанными сторонами

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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	139 948	76 085
По кредитам клиентам	883 290	850 430
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 525	6 189
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 078 763	932 704
Всего процентные доходы	1 078 763	932 704
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(14 689)	(43 709)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(3 337)	(10 279)
По выпущенным ценным бумагам	(395 964)	(527 160)
По лизинговым операциям	(70)	(266)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(414 060)	(581 414)
Всего процентные расходы	(414 060)	(581 414)
Чистые процентные доходы	664 703	351 290

В составе процентных доходов по кредитам клиентам в течение 2010 года Банком была признана в полной стоимости амортизация убытка от дисконтирования убыточных кредитов юридическим лицам в сумме 123 865 тыс. рублей. Решение о досрочном признании всей суммы дисконта основано на досрочном истребовании Банком просроченных на отчетную дату ранее предоставленных юридическим лицам кредитов в 2010 году. Процентные доходы по этим кредитам не признаются. На аналогичную величину Банком сформирован резерв под обесценение этих кредитов. Таким образом общий финансовый результат не изменился.

В отчете о движении денежных средств расходы по выпущенным облигациям представлены в финансовой деятельности. По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2009 г.: не имел кредитов, по которым не начислялись проценты)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2010 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2010
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	567 538		128 756	696 294
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	567 538		128 756	696 294
Всего изменение резервов под обесценение	567 538		128 756	696 294

Изменение резервов под обесценение в 2009 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2008	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2009
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	281 251		286 287	567 538
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	281 251	-	286 287	567 538
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	9		(9)	-
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	9	-	(9)	-
Всего изменение резервов под обесценение	281 260	-	286 278	567 538

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2010			31 декабря 2009		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованное от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованное от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608	-	608	4 564	-	4 564
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	22 610	22 610	-	7 668	7 668
Собственные выпущенные долговые обязательства	x	(1 745)	(1 745)	x	(12 007)	(12 007)
Дивиденды полученные	x	569	569	x	318	318
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	608	21 434	22 042	4 564	(4 021)	543

В 2010 году расходы по собственным выпущенным ценным бумагам представляют собой затраты связанные с оплатой услуг специального депозитария по ипотечному покрытию облигаций, с выполнением функций платежного агента при обращении облигаций.

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	1 979	1 571
По расчетным операциям	157	155
По операциям с иностранной валютой	2 443	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	416	85
Прочее	1	1 034
Всего комиссионный доход	4 996	2 845

Комиссионный расход

Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(123)	(125)
Комиссии по информационно-аналитическому обслуживанию	(4 025)	(7 172)
Прочее	(1 467)	(1 454)
Всего комиссионный расход	(5 615)	(8 751)
Всего комиссионные доходы и расходы	(619)	(5 906)

2009 г. статья "Прочие комиссионные доходы" представляет собой доходы полученные по оформлению сопутствующей процессу кредитования документации в сумме 1 030 тыс. рублей.

2010 г. статья "Прочие комиссионные расходы" представляет собой расходы понесенные за обслуживание сторонами кредитными организациями выкупленных Банком кредитов в сумме 1 276 тыс. рублей (2009: 1 415 тыс. рублей).

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	26 061	13 854
Компенсация, полученная от акционеров, по купонам, выплаченным по собственным облигациям	-	432 741
Прочее	2 802	21
Всего прочие операционные доходы	28 863	446 616

В 2009 г. Банком, на основании Распоряжения от 12 октября 2009 года № 2662-РП Правительства Москвы, получены субсидии из бюджета города Москвы в целях возмещения части затрат по выплате купонного дохода по первому, третьему, четвертому и пятому облигационным займам, привлеченным в том числе в целях ипотечного кредитования жителей Москвы, признанных нуждающимися в улучшении жилищных условий (очередников) в рамках программы "Социальная ипотека", и рефинансирования в общей сумме 432 741 тыс. рублей.

Субсидия имеет строго целевое назначение и не может быть использована в целях отличных от вышеперечисленных.

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	107 941	99 695
Амортизация	10 931	10 300
Услуги связи	6 043	4 450
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	4 918	8 275
Профессиональные услуги	11 984	2 910
Реклама и маркетинг	1 400	613
Представительские расходы	154	83
Командировочные расходы	246	112
Расходы на операционную аренду	1 028	2 736
Расходы на охрану	8 428	7 452
Офисные расходы	35	3 984
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	10 429	10 393
Списание материальных запасов	1 678	1 829
Страхование	2 531	2 737
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	4	-
Прочий операционный расход	1 215	1 910
Всего прочие операционные расходы	168 965	157 479

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	91 874	88 000
Расходы по единому социальному налогу	10 783	10 884
Расходы на обучение	89	80
Прочие выплаты персоналу	5 195	731
Всего затраты на персонал	107 941	99 695

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2010 году составила 81 тысяч рублей (2009 г.: 76 тысяч рублей)

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	91 932	95 007
Отложенное налогообложение	1 114	15 927
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	(1 114)	(15 927)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	91 932	95 007

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2010 год, составляет 20% (2009 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(403 672)	(164 652)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	80 734	39 516
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(121)	(808)
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	11 319	56 299
Недостаточный (избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	(1 114)	(41 720)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	1 114	41 720
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	91 932	95 007

Помимо данных, указанных в таблицах, Банком признается отложенное налоговое обязательство, которое включает переоценку по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи в размере (103) тыс. рублей (2009 г.: 6 920 тыс. рублей).

12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	311 740	69 645
Прибыль или убыток за год	311 740	69 645
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	100,881	65,198
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3 090	1 068

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль или убыток за год	311 740	69 645
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям за 2009 год	(24 814)	-
Нераспределенная прибыль за год	286 926	69 645
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	286 926	69 645

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	286 926	69 645
Прибыль или убыток за год	286 926	69 645
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	100,881	65,198
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2 844	1 068

13 Дивиденды

	2010		2009	
	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	24814			
Дивиденды, выплаченные в течение года	(24 814)			
Дивиденды к выплате за 31 декабря				

Все дивиденды за 2009 год объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Наличные денежные средства	4 178	2 313
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	35 670	20 685
Всего денежные средства и их эквиваленты	39 848	22 998

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	40 422	39 776
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	39 776

По состоянию за 31 декабря 2010 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2009 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг/ Кредитное качество	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
ОФЗ 26198	Baa1	6,00%	02.01.2012	6,30%	15 064
ОФЗ 25059	Baa1	6,10%	19.01.2011	погашен	25 358
Всего ценных бумаг					40 422

Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2009 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг/ Кредитное качество	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
ОФЗ 26198	Baa1	6,00%	02.01.2012	5,86%	14 530
ОФЗ 25059	Baa1	6,10%	19.01.2011	5,30%	25 246
Всего ценных бумаг					39 776

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	7 455	7 753
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 809 519	3 469 431
Векселя финансовых учреждений	1 384 380	193 408
Прочие счета в финансовых учреждениях	212	113
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	3 201 566	3 670 705
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	3 201 566	3 670 705

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					-
- депозиты в Банке России	-	420 035	-	-	420 035
- с рейтингом Baa1 - Baa3	5 400	1 001 793	356 288	111	1 363 592
- с рейтингом Ba1 - Ba3	-	-	1 028 092	-	1 028 092
- с рейтингом B1 - B3	2 054	279 741	-	-	281 795
- не имеющие рейтинга	1	107 950	-	101	108 052
Всего текущие (по справедливой стоимости)	7 455	1 809 519	1 384 380	212	3 201 566
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	7 455	1 809 519	1 384 380	212	3 201 566
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	7 455	1 809 519	1 384 380	212	3 201 566

Рейтинги, там где они имеются, присвоены контрагентам рейтинговым агентством Moodys Investors service.

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					-
- кредиты Банку России		2 220 243			2 220 243
- с рейтингом от AA- до AA+	7 374				7 374
- с рейтингом от A- до A+		50 014			50 014
- с рейтингом ниже A-	379	1 199 174	193 408		1 392 961
- не имеющие рейтинга				113	113
Всего текущие (по справедливой стоимости)	7 753	3 469 431	193 408	113	3 670 705

Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	7 753	3 469 431	193 408	113	3 670 705
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	7 753	3 469 431	193 408	113	3 670 705

В течение 2010 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных
 См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.
 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	4 080	8 160
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 451 973	1 847 667
Кредиты физическим лицам - ипотечные	5 586 509	5 210 278
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 042 562	7 066 105
Резерв под обесценение	(696 294)	(567 538)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 346 268	6 498 567

В течение 2010 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных
 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	8 160	478 507	80 871	567 538
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(4 080)	87 406	45 430	128 756
Резерв под обесценение за 31 декабря	4 080	565 913	126 301	696 294

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	8 160	248 711	24 380	281 251
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение		229 796	56 491	286 287
Резерв под обесценение за 31 декабря	8 160	478 507	80 871	567 538

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

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	440 614	6,3%	459 058	6,5%
Промышленность	44 588	0,6%		0,0%
Строительство	122 417	1,7%	147 528	2,0%
Транспорт	0	0,0%	194 926	2,8%
Физические лица	5 586 509	79,4%	5 210 278	73,7%
Операции с недвижимостью	789 726	11,2%	1 021 383	14,5%
Издательская и полиграфическая деятельность	58 708	0,8%	32 932	0,5%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 042 562	100,0%	7 066 105	100,0%
Резерв под обесценение	(696 294)		(567 538)	
Всего кредиты и авансы клиентам	6 346 268		6 498 567	

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 15 заемщиков (2009 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 30 000 тысяч рублей (2009 г.: 40 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 459 619 тысяч рублей (2009 г.: 1 766 473 тысяч рублей), или 21% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2009 г.: 25%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	4 080	-	1 560 917	1 564 997
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				-
Гарантии и поручительства		13 486	205 034	218 520
Коммерческая недвижимость		1 264 590		1 264 590
Жилая недвижимость			3 796 023	3 796 023
Земля		173 897		173 897
Ценные бумаги, выпущенные банком			24 535	24 535
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 080	1 451 973	5 586 509	7 042 562

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	8 160		2 078 534	2 086 694
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				-
Гарантии и поручительства		28 842	2 172	31 014
Коммерческая недвижимость		1 683 805		1 683 805
Жилая недвижимость			3 129 572	3 129 572
Земля		135 020		135 020
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 160	1 847 667	5 210 278	7 066 105

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по качеству кредитов по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные				
- убыточные	4 080	(4 080)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	4 080	(4 080)	-	100,0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные				
- требующие контроля	904 115	(18 055)	886 060	2,0%
- убыточные	547 858	(547 858)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 451 973	(565 913)	886 060	39,0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	67 896	(611)	67 285	0,9%
- требующие контроля	95 857	(1 917)	93 940	2,0%
- субстандартные	12 198	(2 752)	9 446	22,6%
- сомнительные	107 790	(53 895)	53 895	50,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	283 741	(59 175)	224 566	20,9%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 739 794	(629 168)	1 110 626	

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по качеству кредитов по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	3 551 666	(31 965)	3 519 701	0,9%
- требующие контроля	1 750 333	(35 007)	1 715 326	2,0%
- субстандартные	769	(154)	615	20,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	5 302 768	(67 126)	5 235 642	1,3%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 302 768	(67 126)	5 235 642	

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по качеству кредитов по состоянию за 31 декабря 2009 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные				
- убыточные	8 160	(8 160)		100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	8 160	(8 160)	-	100,0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные				
- благополучные	1 145 287	(22 754)	1 122 533	2,0%
- требующие контроля	194 926	(32 464)	162 462	16,7%
- сомнительные	500 426	(416 261)	84 165	83,2%
- убыточные	7 028	(7 028)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 847 667	(478 507)	1 369 160	25,9%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	42 974	(277)	42 697	0,6%
- требующие контроля	131 499	(10 763)	120 736	8,2%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	174 473	(11 040)	163 433	6,3%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 030 300	(497 707)	1 532 593	

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по качеству кредитов по состоянию за 31 декабря 2009 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	3 106 154	(31 196)	3 074 958	1,0%
- требующие контроля	1 929 430	(38 589)	1 890 841	2,0%
- субстандартные	221	(46)	175	21,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	5 035 805	(69 831)	4 965 974	1,4%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 035 805	(69 831)	4 965 974	

Качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
- субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
- сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
Гарантии и поручительства	627 584	261 829	889 413
Коммерческая недвижимость	3 318 718		3 318 718
Жилая недвижимость		23 051 576	23 051 576
Земля	170 284		170 284
Ценные бумаги, выпущенные банком		54 556	54 556
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	4 116 586	23 367 961	27 484 547
Всего справедливая стоимость обеспечения	4 116 586	23 367 961	27 484 547

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
Гарантии и поручительства	547 096	276 405	823 501
Коммерческая недвижимость	3 825 145		3 825 145
Жилая недвижимость		36 400 906	36 400 906
Земля	196 244		196 244
Ценные бумаги, выпущенные банком		50 504	50 504
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	4 568 485	36 727 815	41 296 300
Всего справедливая стоимость обеспечения	4 568 485	36 727 815	41 296 300

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости недвижимости, которая определена независимым оценщиком из числа квалифицированных Банком. Помимо залога недвижимости, по кредитам физическим лицам, выкупленным у Банков-партнеров в рамках осуществления производственного этапа Московской ипотечной программы, Банки-партнеры предоставляют поручительство в полном объеме обязательств заемщиков по кредитным договорам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Корпоративные облигации	354 930	-
Всего долговые финансовые активы	354 930	-
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Акции	-	72 478
Всего долевые финансовые активы	-	72 478
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	354 930	72 478
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	72 478

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2010	31 декабря 2009
Долевые финансовые активы				
ОАО РТС	биржевая	Россия	-	72 478
Всего долевые финансовые активы			-	72 478

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	Рейтинг	Справедливая стоимость	
		31 декабря 2010	31 декабря 2009
Долговые финансовые активы			
Корпоративные облигации 1	Ba1 - Ba3	100 934	-
Корпоративные облигации 2	B1 - B3	102 320	-
Корпоративные облигации 3	не имеющие рейтинга	151 676	-
Всего долговые финансовые активы		354 930	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний по следующим видам деятельности: биржевая, банковская, металлургия, энергетика, страхование и услуги связи. Доходность к погашению на отчетную дату составляла от 6,41 до 10,5%. По состоянию на 31.12.2010 г. корпоративные облигации на сумму 52 031 тыс.рублей заблокированы на счете депо в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России.

Все рейтинги присвоены рейтинговым агентством Moody's.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2010 года Банк не размещал средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

19 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	127 254	17 358	6 023	591	22	19	151 267
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января	132 564	32 374	9 678	591	58	153	175 418
Поступления	-	309	3 798	27	-	742	4 876
Выбытия	-	(333)	(290)	(224)	-	(23)	(870)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	132 564	32 350	13 186	394	58	872	179 424
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января	(5 310)	(15 016)	(3 655)	-	(36)	(134)	(24 151)
Амортизационные отчисления	(2 655)	(6 509)	(1 720)	-	(6)	(41)	(10 931)
Выбытия		333	282			22	637
Накопленная амортизация за 31 декабря	(7 965)	(21 192)	(5 093)	-	(42)	(153)	(34 445)
Балансовая стоимость за 31 декабря	124 599	11 158	8 093	394	16	719	144 979

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2009 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	129 905	21 802	7 320	1 705	28	35	160 795
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января	132 564	31 302	9 641	1 705	58	153	175 423
Поступления		1 847	127				1 974
Выбытия		(775)	(90)	(1 114)			(1 979)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	132 564	32 374	9 678	591	58	153	175 418
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января	(2 659)	(9 500)	(2 321)		(30)	(118)	(14 628)
Амортизационные отчисления	(2 651)	(6 280)	(1 347)		(6)	(16)	(10 300)
Выбытия		764	13				777
Накопленная амортизация за 31 декабря	(5 310)	(15 016)	(3 655)	-	(36)	(134)	(24 151)
Балансовая стоимость за 31 декабря	127 254	17 358	6 023	591	22	19	151 267

Нематериальные активы представлены вложением в разработанный для Банка логотип (фирменную эмблему).

20 Прочие активы

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	45 910	76 544
Имущество, полученное по договорам отступного	134 103	57 000
Предоплата по налогам	28 444	2 540
Денежные средства с ограниченным правом использования	2 111	228
Всего прочие активы	210 568	136 312

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 134 103 тыс. рублей. Имущество не было реализовано в течение 2010 и до даты подписания отчетности, в связи с чем оно было классифицировано Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года в категорию прочих активов. Стоимость имущества была оценена независимым оценщиком по состоянию на 01 июня 2011 года. Справедливая стоимость, согласно отчета оценщика, не меньше балансовой стоимости активов в связи с чем резерв под обесценение не формировался. (См. Примечание 21)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

21 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы четырнадцать квартир и пять нежилых помещений в многоквартирном доме, полученных по договорам отступного по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 149 643 тыс. рублей (2009 г.: пять квартир, справедливая стоимость которых составила 23 193 тыс. рублей). Банк отразил в отчете о совокупном доходе активы удерживаемые для продажи по балансовой стоимости. В 2010 году одно нежилое помещение и больше половины квартир, принятых по отступному были реализованы по стоимости превышающей балансовую.

22 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Срочные кредиты и депозиты других банков	611 279	706 807
Всего средства финансовых учреждений	611 279	706 807

В течение 2010 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства финансовых учреждений представлены долгосрочным межбанковским кредитом, предоставленным Банку от Байерн Ландесбанк, плавающая ставка привлечения составила на отчетную дату 2,19% годовых. Срок погашения кредита Байерн Ландесбанк - 13 мая 2011 года. (2009 г.: кредит от Байерн Ландесбанк, ставка привлечения составила 2,28% годовых и межбанковским кредитом, предоставленным Банку от РНКБ (ОАО), ставка привлечения составила 5,5%).

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

23 Средства клиентов

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	24 244	50 751
Срочные депозиты	70 276	70 537
Всего средства государственных и общественных организаций	94 520	121 288
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	19 865	3 326
Всего средства негосударственных юридических лиц	19 865	3 326
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	207	940
Всего средства физических лиц	207	940
Прочие счета клиентов	3	-
Всего прочие средства клиентов	3	-
Всего средства клиентов	114 595	125 554

В течение 2010 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.
 Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	6 157	5,4%	1 588	1,3%
Промышленность	11 541	10,1%	9	0,0%
Государственные и муниципальные организации	94 520	82,5%	121 218	96,6%
Нефтегазовая и химическая отрасли	0	0,0%	9	0,0%
Строительство	22	0,0%		0,0%
Финансы и инвестиции	136	0,1%	246	0,2%
Транспорт	57	0,0%	7	0,0%
Физические лица	210	0,2%	940	0,7%
Операции с недвижимостью	1 703	1,5%	1 528	1,2%
Издательская и полиграфическая деятельность	249	0,2%	9	0,0%
Всего средства клиентов	114 595	100,0%	125 554	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка отсутствовала концентрация депозитного риска.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 30.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Собственные векселя	58 832	52 433
Облигации	3 376 876	3 708 207
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	3 435 708	3 760 640

По состоянию на 31.12.2010 года Банк разместил первый, второй, третий, четвертый и пятый выпуски облигаций. Первый выпуск облигаций сроком погашения 20.09.2012 г. Погашение номинальной стоимости облигаций осуществляется ежегодно в размере 10 % от номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости на 31.12.10 г. составляет 440 000 тысяч рублей (без учета наращенных купонов). Обязательства по облигациям данного выпуска обеспечены государственной гарантией г. Москвы. Кроме этого облигации обеспечены (покрыты) имущественными правами (требованиями) эмитента к третьим лицам по кредитным договорам с данными лицами, обеспеченным ипотекой (залогом недвижимости). По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка купонного дохода - 10 % годовых плюс индексация купона к доллару США. Остаток облигаций, находящихся в обращении, по состоянию на 31.12.2010 года составляет 164 273,8 тысяч рублей по номинальной стоимости (без учета наращенных купонов).

Облигации банка второго выпуска на общую сумму 1 000 000 тысяч рублей погашены 09.08.2008 г.

Банком 16 марта 2006 года был зарегистрирован отчет об итогах выпуска процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением третьего выпуска на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов. Дата погашения облигаций 23.02.2012 года, процентная ставка по 1-6 купонам - 9,4 % годовых, по 7-12 купонам - 7,95 % годовых (с 30.08.2007 г.), по 13-18 купонам - 7,95 % годовых (с 26.02.2009 г.), по 19-24 купонам - 7,25% годовых (с 26.08.2010). Остаток облигаций, находящихся в обращении, по состоянию на 31.12.2010 года составляет 1 155 590 тысяч рублей по номинальной стоимости. Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

26 октября 2007 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, четвертого выпуска с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 01.10.2015 год. Остаток облигаций, находящихся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1 762 498 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-8 купонам составляет 9,0 % годовых, по 9-12 купонам составляет 12,5 % годовых (с 08.10.2009 г.), по 13-20 купонам составляет 7,35% годовых (с 07.10.2010г.). Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

Банком 08 августа 2008 года был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, без возможности досрочного погашения, пятого выпуска с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 17.07.2014 год. Остаток облигаций, находящийся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 287 200 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-4 купонам составляет 10,3 % годовых, по 5-8 купонам составляет 13,5% годовых (с 23.07.2009 г.), по 9-12 купонам составляет 7,4 % годовых (с 22.07.2010 г.)

Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

Облигации Банка 1,3,4 и 5 выпусков включены в перечень ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31.12.2010 г. облигациям серии 03 (государственный регистрационный номер 40303344В от 18.01.2006 г.) присвоен международный рейтинг Ba2 рейтинговым агентством Moody's Investors Service.

По состоянию на 31.12.2010 г. облигациям серии 05 (государственный регистрационный номер 40503344В 25.04.2008 г.) присвоен рейтинг Ba2 рейтинговым агентством Moody's Investors Service.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

25 Депонированные для оплаты уставного капитала средства акционеров

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Оплата уставного капитала кредитной организации	-	2 140 980
Всего депонированные для оплаты уставного капитала средства акционеров	-	2 140 980

В течение 2009 года Банк не привлекал депонированные для оплаты уставного капитала средства акционеров, по ставкам выше рыночных.

В отчетном периоде, а именно 09.02.2010 г. Банком России был зарегистрирован отчет об итогах пятого дополнительного выпуска акций Банка. По состоянию на 01.01.2010 г. уставный капитал и эмиссионный доход Банка, без учета эффекта гиперинфлирования составляли 3 804 027 тыс. руб., после регистрации пятого дополнительного выпуска акций Банка 5 945 007 тыс. руб. Увеличение произошло за счет средств акционеров, депонированных для уплаты уставного капитала в общей сумме 2 140 980 тыс. руб.

В периоде, предшествующем отчетному, 28.07.2009 г. Банком России был зарегистрирован отчет об итогах четвертого дополнительного выпуска акций. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного четвертого выпуска акций составил 3 129 504 тыс. руб. (65 198 штук номиналом 48 000 рублей).

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости 35.

26 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Кредиторская задолженность	3 352	402
Налоги к уплате	18 221	18 349
Арендные обязательства по лизингу	95	623
Аудиторские и консультационные услуги	590	1 435
Прочие обязательства	4 564	4 104
Всего прочие обязательства	26 822	24 913

Статья "Прочие обязательства" содержит в себе наращенные расходы Банка по компенсации сотрудникам за неиспользованные отпуска: по состоянию на 31 декабря 2010 года - 4 519 тыс. рублей (2009 г.: 4 104 тыс. рублей)

27 Уставный капитал и эмиссионный доход

31 декабря 2010	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	100 881	48	4 842 288	4 937 679
Эмиссионный доход				1 201 615
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	100 881		4 842 288	6 139 294

31 декабря 2009	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	65 198	48	3 129 504	3 224 895
Эмиссионный доход				773 419
Всего уставный капитал и эмиссионный доход			3 129 504	3 998 314

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка и эмиссионный доход скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2010 года составляет 4 937 679 тысяч рублей и 1 201 615 тысяч рублей соответственно (2009 г.: 3 224 895 тысяч рублей и 773 419 тысяч рублей соответственно). По состоянию за 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

При первом составлении отчетности Банком, эффект гиперинфлирования составил: по уставному капиталу 95 391 тысяч рублей, по эмиссионному доходу 5 259 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 48 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

28 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	6 096 188	228 693	3 909 331	49 462
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	100 650	x	100 650	
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	(103)	x		
Выплаченные дивиденды	(43 034)	x	(43 034)	
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(100 650)		(100 650)	
Обесценение активов, приносящих процентный доход	741	(46 085)	(96 021)	96 762
Прочие резервы и оценочные обязательства	(2 110)		(2 114)	4
Переоценка основных средств (в том числе пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	9 871		9 871	
Процентные доходы и расходы	96 173	124 331	136 934	(40 761)
Комиссионные доходы и расходы	3 554		3 554	
Операционные доходы и расходы	(164 001)	4 801	(128 179)	(35 822)
Значение в соответствии с МСФО	5 997 279	311 740	3 790 342	69 645

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 379 361 тысяч рублей (2009 г.: 175 482 тысяч рублей). В нераспределенную прибыль, в том числе, входит резервный фонд Банка.

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 31.

29 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Ипотечное кредитование физических лиц.
2. Ипотечное кредитование юридических лиц.
3. Операции с ценными бумагами.

Сегментная отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Ипотечное кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределяемые активы/обязательства	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты				39 848	39 848
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	9 302				9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			40 422		40 422
Средства в финансовых учреждениях			3 201 566		3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	886 060	5 460 208			6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			354 930		354 930
Группа выбытия ДАУП	131 524	18 119			149 643
Основные средства и нематериальные активы				144 979	144 979
Прочие активы	171 191	26 892	12 485		210 568
Итого активов	1 198 077	5 505 219	3 609 403	184 827	10 497 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений			611 279		611 279
Средства клиентов	114 385	210			114 595
Выпущенные долговые обязательства	709 144	2 726 564			3 435 708
Отложенное налоговое обязательство				103	103
Прочие обязательства и резервы	3 252	100		23 470	26 822
Итого обязательств	826 781	2 726 874	611 279	23 573	4 188 507
Балансовая позиция	371 296	2 778 345	2 998 124	161 254	6 309 019

КБ "МИА" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные доходы	283 518	599 772	195 473		1 078 763
Процентные расходы	(74 531)	(231 874)	(107 655)		(414 060)
Изменение резервов по активам	(83 327)	(45 429)			(128 756)
Комиссионные доходы	824	2 981	1 191		4 996
Комиссионные расходы	(56)	(5 477)	(82)		(5 615)
Операцион. доходы (вкл. переоценку ин. валюты)	2 536	7 891	26 882		37 309
Затраты на персонал	(20 307)	(60 063)	(27 571)		(107 941)
Расходы по аренде, охрана	(1 702)	(5 295)	(2 459)		(9 456)
Налоги и сборы	(1 877)	(5 840)	(2 712)		(10 429)
Общехозяйственные расходы, реклама	(7 405)	(23 038)	(10 696)		(41 139)
Налог на прибыль				(91 932)	(91 932)
Результат сегмента за 2010 год	97 673	233 628	72 371	(91 932)	311 740
Результат сегмента за 2009 год	(91 078)	250 305	5 425	(95 007)	69 645

Сегментная отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Ипотечное кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределяемые активы/обязательства	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты				22 998	22 998
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 585				3 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			39 776		39 776
Средства в финансовых учреждениях			3 670 705		3 670 705
Кредиты и авансы клиентам	1 369 162	5 129 405			6 498 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			72 478		72 478
Группа выбытия ДАУП		23 193			23 193
Основные средства и нематериальные активы				151 267	151 267
Прочие активы	76 035	47 587	12 690		136 312
Итого активов	1 448 782	5 200 185	3 795 649	174 265	10 618 881

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых			706 807		706 807
Средства клиентов	124 614	940			125 554
Выпущенные					
долговые	964 134	2 796 506			3 760 640
обязательства					
Средства,					
депонированные на			2 140 980		2 140 980
оплату уставного					
капитала					
Прочие обязательства				24 913	24 913
Итого обязательств	1 088 748	2 797 446	2 847 787	24 913	6 758 894
Балансовая позиция	360 034	2 402 739	947 862	149 352	3 859 987
Процентные доходы	252 627	597 803	82 274		932 704
Процентные расходы	(139 539)	(348 849)	(93 026)		(581 414)
Изменение резервов					
по активам	(229 794)	(56 493)			(286 287)
Комиссионные доходы	683	1 707	455		2 845
Комиссионные расходы	(30)	(8 701)	(20)		(8 751)
Операцион. доходы					
(вкл. переоценку	63 128	157 821	42 085		263 034
ин. валюты)					
Затраты на персонал	(24 285)	(58 312)	(17 098)		(99 695)
Расходы по аренде,	(2 445)	(6 113)	(1 630)		(10 188)
охрана					
Налоги и сборы	(2 494)	(6 236)	(1 663)		(10 393)
Общехозяйственные	(8 929)	(22 322)	(5 952)		(37 203)
расходы, реклама					
Налог на прибыль				(95 007)	(95 007)
Результат сегмента	(91 078)	250 305	5 425	(95 007)	69 645
за 2009 год					
Результат сегмента	39 399	(17 723)	(61 324)	(6 431)	(46 079)
за 2008 год					

30 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы: Порядок управления банковскими рисками в КБ "МИА" (ОАО), Порядок осуществления кредитования в КБ "МИА" (ОАО) связанных с Банком лиц, связанных заемщиков, а также определения критериев отнесения клиентов к указанным категориям лиц, Политика КБ "МИА" (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, Кредитная политика КБ "МИА" (ОАО), Порядок регулирования риска по операциям с облигациями в КБ "МИА" (ОАО), Положение об организации управления операционным риском, Положение о порядке установления КБ "МИА" (ОАО) лимитов на казначейские операции, Положение о Кредитно-финансовом комитете, Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положение о порядке формирования в КБ "МИА" (ОАО) резервов на возможные потери.

Основополагающим является Порядок управления банковскими рисками в КБ "МИА" (ОАО), который предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности, правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно. Высшими органами управления являются:

- Комитет по рискам Совета директоров Банка
- Правление Банка и Председатель Правления (Генеральный директор)
- Кредитно - финансовый комитет Банка.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Комитет по рискам Совета Директоров. Комитет определяет стратегию, задачи и приоритетные направления деятельности Банка в области управления рисками, разрабатывает рекомендации по снижению и профилактике рисков, а также определяет стратегию деятельности Банка в условиях возникновения рисков.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций прописан во внутренних регламентирующих документах и утвержден Правлением Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Кредитно- финансового комитета и Правлением Банка (в соответствующих случаях).

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников подразделений Банка, уполномоченных проводить соответствующие операции, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Дополнительный контроль соблюдения лимитных требований проводится Службой Сопровождения кредитно- финансовых операций и Службой анализа и управления рисками.

В Банке функционирует Служба финансового анализа и управления рисками - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков. Данная Служба принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков, эмитентов ценных бумаг, расчетных агентов по выкупленным правам требования;
- проводит дополнительную оценку уровня риска по кредитам физических и юридических лиц, превышающих установленное в банке пороговое значение (25 млн. руб.);
- формирует мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты межбанковского рынка, по остаткам на корреспондентских счетах;
- рассчитывает лимиты проведения казначейских операций.

Оценку уровня риска по операциям кредитования юридических (небанковских организаций) и физических лиц проводят аналитические службы подразделений, участвующих в проведении соответствующих активных операций.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

– Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, состоящий в неспособности, либо в нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в документах, утвержденных органами управления Банка: Кредитной политике КБ "МИА" (ОАО), Положением о порядке установления КБ "МИА" (ОАО) лимитов на казначейские операции, Положением о Кредитно-финансовом комитете, Положением о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о порядке формирования в КБ "МИА" (ОАО) резервов на возможные потери.

СИСТЕМА управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

СТРУКТУРА управления кредитным риском Банка.

Кредитные продукты Банка стандартизованы. Стандарты кредитования носят публичный характер и проходят утверждение Кредитно- финансового комитета и Правления Банка.

Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитно - финансовым комитетом Банка или Правлением Банка (в соответствующих случаях).

Решения Кредитно - финансового комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые указанным комитетом , отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом.

Кредитно - финансовый комитет также утверждает совокупный объем кредитных требований на заемщиков по операциям, несущим кредитный риск.

Основным бизнес - направлением Банка является ипотечное кредитование и рефинансирование ипотечных кредитов физических лиц, кредитование под залог недвижимости юридических лиц.

Для целей временного размещения избыточной денежной ликвидности Банк размещает средства на межбанковском рынке и имеет ограниченный объем вложений в долговые ценные бумаги сторонних эмитентов.

Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств Банка с учетом Инструкции Банка России.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам не должен превышать 50% собственных средств Банка.

Банк устанавливает лимит кредитования отдельных заемщиков, относящихся к связанным с Банком лицам, в рамках которого не требуется получение одобрения (решения) Совета директоров Банка на совершение сделок со связанными лицами. Максимально допустимое значение указанного лимита устанавливается в размере 3 % при условии соблюдения установленных ЦБ РФ числовых значений обязательных нормативов в отношении отдельной категории связанных лиц.

В случае если сделка со связанным лицом превышает установленный лимит кредитования связанных лиц, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка, вследствие совершения такой сделки, то такая сделка должна быть одобрена решением Совета директоров Банка.

По сделке со связанным с Банком лицом в случае, если в совершении сделки имеется заинтересованность указанного лица, признаваемого действующим законодательством РФ заинтересованным в совершении Банком указанной сделки, Советом директоров Банка принимается решение об одобрении такой сделки независимо от ее величины. Если величина сделки превышает 2 % балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату и в иных случаях, предусмотренных законодательством, решение об одобрении принимается общим собранием акционеров (Решением единственного акционера).

Предварительное рассмотрение сделок со связанными с Банком лицами осуществляется Кредитно - финансовым комитетом Банка. При наличии оснований для получения одобрения сделки Советом директоров Банка комитет принимает решение о рассмотрении вопроса Советом директоров Банка и поручает Председателю комитета - Генеральному директору, Председателю Правления включить этот вопрос в повестку заседания Совета директоров Банка.

При принятии на соответствующем уровне (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Кредитно - финансовый комитет) решения о кредитовании обеспечивается недопустимость предоставления связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях по сравнению с кредитами, предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

При рассмотрении вопросов и принятии решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам не допускается участие заинтересованных в данных решениях лиц, то есть указанные лица не принимают участие в голосовании, о чем делается соответствующая запись в протоколе.

Кредиты, предоставленные связанным лицам, относятся к категориям качества ссуд в соответствии с критериями, установленными нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

ЦЕЛЮ управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

ЗАДАЧИ управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком;
- объем и качество обеспечения.

При управлении кредитным риском устанавливаются совокупные лимитные ограничения на операции, несущие кредитный риск и лимиты в разрезе операций:

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- срочные сделки и операции РЕПО;
- вложения в долговые ценные бумаги.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты на депозитные операции и конверсионные операции;

- лимиты вложений в долговые бумаги (векселя, котируемые облигации);
- позиционный лимит на контрагента по срочным сделкам с ценными бумагами и сделок РЕПО;
- лимит остатка на корреспондентском счете;
- лимиты на объемы выкупаемых прав требований для расчетных агентов.

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитно - финансовый комитет (в зависимости от суммы) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации. Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и других критериев. Лимиты выдачи по банкам контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска ответственные сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитно - финансового комитета и органов управления Банка.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком. Ответственное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Основные этапы кредитной работы.

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое оформление.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам - контрагентам пересматриваются ежемесячно.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, Юридическая служба готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Кредитно - финансовый комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения основного обеспечения в форме залога недвижимости и дополнительного обеспечения в виде гарантий и поручительств юридических и физических лиц. Банк осуществляет мониторинг обеспечения. Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях на ограниченный период (до оформления права собственности на залог), в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной. Банк принимает следующие основные виды обеспечения - объекты жилой и нежилой недвижимости.

Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течении пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется: в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

В Банке разработана политика в сфере оценки, управления и контроля за ликвидностью. Управление рисками ликвидности осуществляется централизованно, в рамках системного подхода к управлению активами и пассивами, в едином комплексе с управлением валютным, процентным и рыночным рисками. Для контроля за состоянием ликвидности осуществляется оперативный мониторинг за соответствием позиции Банка в разрезе каждого риска по величине риска мгновенной ликвидности, риска недостаточности кредитных средств и риска срочной ликвидности установленным ограничениям.

Управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, путем контроля краткосрочной, среднесрочной ликвидности. Мониторинг долгосрочной ликвидности осуществляется Службой финансового анализа и управления рисками.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи кредитов с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	-	-	-	-	-	39 848
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	9 302	-	-	-	-	-	9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	-	-	-	-	-	40 422
Средства в финансовых учреждениях	667 207	2 056 678	477 681	-	-	-	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	67 219	280 570	391 284	1 187 883	4 348 486	70 826	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	-	-	-	-	-	354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	149 643	-	-	-	149 643
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	144 979	-	144 979
Прочие активы	34 425	3 136	173 007	-	-	-	210 568
Итого активов	1 213 353	2 340 384	1 191 615	1 187 883	4 493 465	70 826	10 497 526

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	-	611 279	-	-	-	-	611 279
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	44 109	70 276	-	-	-	-	114 385
Средства клиентов физических лиц	210	-	-	-	-	-	210
Выпущенные долговые обязательства	34 307	20 491	115 898	1 502 514	1 762 498	-	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	103	-	-	-	-	-	103
Прочие обязательства и резервы	4 393	17 715	4 619	95	-	-	26 822
Итого обязательств	83 122	719 761	120 517	1 502 609	1 762 498	-	4 188 507
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010	1 130 231	1 620 623	1 071 098	(314 726)	2 730 967	70 826	6 309 019
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010	1 130 231	2 750 854	3 821 952	3 507 226	6 238 193	6 309 019	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	22 998	-	-	-	-	-	22 998
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 585	-	-	-	-	-	3 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 776	-	-	-	-	-	39 776
Средства в финансовых учреждениях	2 978 338	193 408	-	498 959	-	-	3 670 705
Кредиты и авансы клиентам	90 357	251 006	360 851	1 144 442	4 557 131	94 780	6 498 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 478	-	-	-	-	-	72 478
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	23 193	-	-	-	23 193
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	151 267	-	151 267
Прочие активы	61 245	4 065	71 002	-	-	-	136 312
Итого активов	3 268 777	448 479	455 046	1 643 401	4 708 398	94 780	10 618 881
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	100 045	-	-	606 762	-	-	706 807
Средства клиентов	55 017	70 537	-	-	-	-	125 554
Выпущенные долговые обязательства	68 990	10 292	-	1 436 959	2 244 399	-	3 760 640
Депонированные для оплаты уставного капитала средства	-	2 140 980	-	-	-	-	2 140 980
Прочие обязательства и резервы	427	19 759	4 104	623	-	-	24 913
Итого обязательств	224 479	2 241 568	4 104	2 044 344	2 244 399	-	6 758 894
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2009	3 044 298	(1 793 089)	450 942	(400 943)	2 463 999	94 780	3 859 987
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2009	3 044 298	1 251 209	1 702 151	1 301 208	3 765 207	3 859 987	

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 837	611 560	-	-	614 397
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	44 615	70 599	-	-	115 214
Средства клиентов физических лиц	210	-	-	-	210
Выпущенные долговые обязательства	67 651	62 605	176 940	3 934 163	4 241 359
Прочие обязательства и резервы	4 393	17 715	4 619	95	26 822
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	119 706	762 479	181 559	3 934 258	4 998 002

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	103 464	3 906	6 881	609 911	724 162
Средства клиентов	56 014	69 540	-	-	125 554
Выпущенные долговые обязательства	112 948	92 416	204 243	5 181 719	5 591 326
Прочие обязательства и резервы	427	18 324	-	-	18 751
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	272 853	184 186	211 124	5 791 630	6 459 793

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

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	39 848		39 848
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	9 302		9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422		40 422
Средства в финансовых учреждениях	3 201 566		3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	6 346 268		6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930		354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	149 643		149 643
Основные средства и нематериальные активы	144 979		144 979
Прочие активы	210 568		210 568
Итого активов	10 497 526		10 497 526

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	-	611 279	611 279
Средства клиентов, кроме средств физических	114 385		114 385
Средства клиентов физических лиц	210		210
Выпущенные долговые обязательства	3 435 708		3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	103		103
Прочие обязательства и резервы	26 822		26 822
Итого обязательств	3 577 228	611 279	4 188 507
Чистая балансовая позиция	6 920 298	(611 279)	-
			6 309 019

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	22 998		22 998
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 585		3 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 776		39 776
Средства в финансовых учреждениях	3 670 705		3 670 705
Кредиты и авансы клиентам	6 498 567		6 498 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 478		72 478
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	23 193		23 193
Основные средства и нематериальные активы	151 267		151 267
Прочие активы	136 312		136 312
Итого активов	10 618 881		10 618 881
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	100 045	606 762	706 807
Средства клиентов	125 554		125 554
Выпущенные долговые обязательства	3 760 640		3 760 640
Прочие заемные средства	2 140 980		2 140 980
Прочие обязательства и резервы	24 913		24 913
Итого обязательств	6 152 132	606 762	6 758 894
Чистая балансовая позиция	4 466 749	(606 762)	3 859 987

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитно-финансовый комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Кредитно-финансовым комитетом. Процентные ставки по кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	-	-	-	-	39 848
Обязательные резервы, депонируемые в Банке	-	-	-	-	9 302	9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	-	-	-	-	40 422
Средства в финансовых учреждениях	667 207	2 056 678	477 681	-	-	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	67 219	280 570	391 284	5 536 369	70 826	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	-	-	-	-	354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	149 643	149 643
Требования по получению процентов	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	144 979	144 979
Прочие активы	34 425	3 136	173 007	-	-	210 568
Итого активов	1 204 051	2 340 384	1 041 972	5 536 369	374 750	10 497 526
Итого активов нарастающим итогом	1 204 051	3 544 435	4 586 407	10 122 776	10 497 526	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	611 279	-	-	-	611 279
Средства клиентов, кроме средств физических	44 109	70 276	-	-	-	114 385
Средства клиентов физических лиц	210	-	-	-	-	210
Выпущенные долговые обязательства	34 307	20 491	115 898	3 265 012	-	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	103	103
Прочие обязательства и резервы	4 393	17 715	4 619	95	-	26 822
Итого обязательств	83 019	719 761	120 517	3 265 107	103	4 188 507
Итого обязательств нарастающим итогом	83 019	802 780	923 297	4 188 404	4 188 507	
Абсолютный ГЭП	1 121 032	1 620 623	921 455	2 271 262	374 647	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1450,33%	441,52%	496,74%	241,69%	250,63%	
Чувствительность к процентному риску	10 743	11 479	2 304			24 526

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2009 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	22 998	22 998
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	3 585	3 585
Финансовые активы, оцениваемые по	39 776	-	-	-	-	39 776
Средства в финансовых учреждениях	2 970 472	192 278	-	498 959	8 996	3 670 705
Кредиты и авансы клиентам	7 603	-	-	6 446 333	44 631	6 498 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	72 478	72 478
Активы, включенные в группы выбытия,	-	-	-	-	23 193	23 193
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	151 267	151 267
Прочие активы	-	-	-	-	136 312	136 312
Итого активов	3 017 851	192 278	-	6 945 292	463 460	10 618 881
Итого активов нарастающим итогом	3 017 851	3 210 129	3 210 129	10 155 421	10 618 881	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	100 045	-	-	606 762	-	706 807
Средства клиентов	39	70 537	-	-	54 978	125 554
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	3 760 640	-	3 760 640
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2 140 980	2 140 980
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	623	24 290	24 913
Итого обязательств	100 084	70 537	-	4 368 025	2 220 248	6 758 894
Итого обязательств нарастающим итогом	100 084	170 621	170 621	4 538 646	6 758 894	
Абсолютный ГЭП	2 917 767	121 741	-	2 577 267	(1 756 788)	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	3015,32%	1881,44%	1881,44%	223,75%	157,11%	
Чувствительность к процентному риску	27 962	862	-			28 824

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2010 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 24 526 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (24526) тысяч рублей (2009 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 28 824 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (28 824 тысяч рублей).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,06%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	5,02%	8,00%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,71%	11,89%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,32%	-	-	-
Прочие активы	0,00%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	-	2,19%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	-	-	-
срочные депозиты	4,00%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	7,37%	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	0,00%	-	-	-

	2009			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,06%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	4,65%	9,03%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,22%	12,28%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	5,50%	2,28%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
срочные депозиты	8,00%	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11,00%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.
 Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.
 В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США		Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	-	-	39 848
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	9 302	-	-	9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	-	-	40 422
Средства в финансовых учреждениях	2 610 498	591 068	-	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	6 304 351	41 917	-	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	-	-	354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	149 643	-	-	149 643
Требования по получению процентов	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	144 979	-	-	144 979
Прочие активы	210 568	-	-	210 568
Итого активов	9 864 541	632 985	-	10 497 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	-	611 279	-	611 279
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	44 112	-	-	44 112
- срочные депозиты	70 276	-	-	70 276
Средства клиентов физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	207	-	-	207
Выпущенные долговые обязательства	3 435 708	-	-	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	103	-	-	103
Прочие обязательства и резервы	26 822	-	-	26 822
Итого обязательств	3 577 228	611 279	-	4 188 507
Чистая балансовая позиция	6 287 313	21 706	-	6 309 019

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Доллары США		Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	22 998	-	-	22 998
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 585	-	-	3 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 776	-	-	39 776
Средства в финансовых учреждениях	3 167 472	503 233	-	3 670 705
Кредиты и авансы клиентам	6 404 466	94 101	-	6 498 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 478	-	-	72 478
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	23 193	-	-	23 193
Основные средства и нематериальные активы	151 267	-	-	151 267
Прочие активы	136 312	-	-	136 312
Итого активов	10 021 547	597 334	-	10 618 881

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	100 045	606 762	-	-	706 807
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	54 077	-	-	-	54 077
- срочные депозиты (более 30 дней)	70 537	-	-	-	70 537
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	940	-	-	-	940
Выпущенные долговые обязательства	3 760 640	-	-	-	3 760 640
Прочие заемные средства	2 140 980	-	-	-	2 140 980
Прочие обязательства и резервы	24 913	-	-	-	24 913
Итого обязательств	6 152 132	606 762	-	-	6 758 894
Чистая балансовая позиция	3 869 415	(9 428)	-	-	3 859 987

– Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

– Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

– Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 30 млн. рублей (2009 г.: 40 млн. рублей). См. примечание 30. (См. примечания 16, 17)

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

– Операционный риск

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

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

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	6 314 142	3 961 608
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	9 432 935	8 151 457
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	66,9%	48,6%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Собственный капитал</i>		
Капитал 1-го уровня	6 309 003	3 859 965
Капитал 2-го уровня	83 502	132 419
Всего собственный капитал	6 392 505	3 992 384

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	80,31%	36,44%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	81,37%	37,69%

Банк соблюдал требования Банка России и Базельского соглашения о капитале (Базель 1) к достаточности уровня капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Не позднее 1 года	1 150	1 046
После 1 года, но не позже 5 лет	4 451	4 047
После 5 лет	13 742	13 401
Всего обязательства по операционной аренде	19 343	18 494

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды земельных участков относящихся к основному зданию Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь земельных участков.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	2 397
Всего обязательства кредитного характера	-	2 397

Активы, находящиеся на хранении

Активы на хранении отсутствуют.

Активы, переданные в доверительное управление

Банк не передавал активы в доверительное управление.

Заложенные активы

Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2010 года, обязательные резервы на сумму 9302 тысяч рублей (2009 г.: 3585 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	40 422	39 776	39 776
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	39 848	22 998	22 998
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	9 302	9 302	3 585	3 585
Средства в финансовых учреждениях	3 201 566	3 201 566	3 670 705	3 670 705
Кредиты и авансы клиентам	6 346 268	6 346 268	6 498 567	6 498 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	354 930	72 478	72 478
Прочие активы	210 568	210 568	-	-
Резервная позиция А	-	-	-	-
Всего финансовые активы	10 202 904	10 202 904	10 308 109	10 308 109
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	611 279	611 279	706 807	706 807
Средства клиентов	114 595	114 595	125 554	125 554
Выпущенные долговые обязательства	3 435 708	3 435 708	3 760 640	3 760 640
Прочие обязательства и резервы	26 822	26 822	-	-
Итого обязательств	4 188 404	4 188 404	4 593 001	4 593 001

35 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года акционерами Банка были депонированы средства для оплаты уставного капитала. Общая сумма средств составила 2 140 980 тыс. рублей. (См. Примечание 25)

По состоянию за 31 декабря 2010 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Краснов А.В.	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая	
Фролов Н.Е.	Зам. Генерального директора	управленческая	
Краснова Л.В.	Зам. Генерального директора	управленческая	
Паламарчук Т.Г.	Главный бухгалтер	управленческая	

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ОАО "Банк Москвы"	банковская	совместно контролируемое	

В 2010 году Банк проводил операции с ОАО "Банк Москвы", который является связанной стороной с Банком. (Банк и ОАО "Банк Москвы" находятся под общим контролем г.Москвы в лице Департамента имущества города Москвы.) В феврале 2011 года доля г. Москвы в ОАО "Банк Москвы" была продана, в связи с этим информация подлежит раскрытию последний год.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2010 и 2009 годы.

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях	НОСТРО, МБК	806 757	НОСТРО	7 374
Итого активов		806 757		7 374
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые обязательства	облигации	3 027 615	облигации	3 207 206
Итого обязательств		3 027 615		3 207 206

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с ОАО "Банк Москвы" за 2010 и 2009 годы.

	2010	2009
Процентные доходы	3 168	2 721
Процентные расходы	(308 561)	(410 400)
Расходы, обусловленные валютной оговоркой при выпуске собственных ценных бумаг	(12 820)	(171 848)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	613	27 438
Операционные расходы		

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

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 841	11 405

36 События после отчетной даты

К событиям, произошедшим после отчетной даты и повлекшим возникновение условий, в которых КБ «МИА» (ОАО) ведёт свою деятельность, существенно влияющим на финансовое состояние банка, можно отнести регистрацию 15.04.2011 г. Центральным Банком Российской Федерации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг КБ «МИА» (ОАО) (12600 шт. акций номинальной стоимостью 48 000 рублей за одну акцию). Дополнительный выпуск акций признан не состоявшимся из-за неразмещения ни одной акции. Выпуск акций КБ «МИА» седьмой серии с государственным регистрационным номером 10103344B006D от 16.09.2010 г. аннулирован. Величина уставного капитала Банка осталась без изменения и составила на дату составления отчетности 4 842 288 тыс. руб.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк также относит событие по изменению (переизбранию) состава Совета директоров (распоряжение единственного акционера, в лице Департамента имущества города Москвы от 12.04.2011 №676-р, решение вступило в силу 15.04.2011г.).

25.05.2011 г. Председателем Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) был избран Тимофеев Константин Петрович, занимающий должность Председателя Комитета города Москвы по обеспечению реализации инвестиционных проектов в строительстве и контролю в области долевого строительства. (Протокол № 2 заседания Совета директоров от 26.05.2011 г.).

25.05.2011 г. Совет директоров КБ «МИА» (ОАО) рекомендовал годовому собранию акционеров объявить дивиденды по обыкновенным акциям за 2010 год в сумме 114 399,054 тысяч рублей, что составляет 1134 рубля на 1 акцию. (Протокол № 2 заседания Совета директоров от 26.05.2011 г.).

37 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 24 июня 2011 г.

[]

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

[]

Главный бухгалтер

Паламарчук Т.Г.

