

«Братский АНКБ» ОАО

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности.....	12
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Средства в других банках.....	21
7. Кредиты клиентам	22
8. Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	26
9. Инвестиционная недвижимость.....	26
10. Основные средства.....	27
11. Прочие активы	28
12. Средства других банков	29
13. Средства клиентов.....	29
14. Прочие обязательства	29
15. Уставный капитал	30
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	30
17. Процентные доходы и расходы	30
18. Комиссионные доходы и расходы.....	30
19. Операционные расходы	31
20. Налог на прибыль	31
21. Дивиденды	32
22. Управление рисками.....	32
23. Управление капиталом	41
24. Условные обязательства	41
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	44
27. Операции со связанными сторонами	45
28. События после отчетной даты.....	46

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, 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, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- 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 во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, разрешена к выпуску 17 июня 2011 года и подписана от имени руководства Банка:

Баландин Ф.В.
Председатель Правления

Дубнова О.Р.
Главный бухгалтер

«Братский АНКБ» ОАО

17 июня 2011 года

«Братский АНКБ» ОАО

Отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	309 859	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России		11 176	8 462
Средства в других банках	6	112 891	110 044
Кредиты клиентам	7	1 157 508	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	8	12 786	15 271
Инвестиционная недвижимость	9	60 065	52 539
Основные средства	10	41 631	39 727
Прочие активы	11	5 314	5 381
Текущие налоговые активы		0	852
Отложенные налоговые активы	20	5 178	4 628
Итого активов		1 716 408	1 417 832
Обязательства			
Средства других банков	12	6 281	8 194
Средства клиентов	13	1 452 747	1 157 056
Прочие обязательства	14	11 299	10 331
Текущие налоговые обязательства	20	503	0
Итого обязательств		1 470 830	1 175 581
Капитал			
Уставный капитал	15	456 834	456 834
Эмиссионный доход		32 320	32 320
Накопленный дефицит		(243 576)	(246 903)
Итого капитала		245 578	242 251
Итого обязательств и капитала		1 716 408	1 417 832

Баландин Ф.В.
Председатель Правления

Дубнова О.Р.
Главный бухгалтер

17 июня 2011 года

Примечания на страницах с 10 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Братский АНКБ» ОАО
 Отчет о совокупном доходе, закончившийся 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	17	180 246	183 530
Процентные расходы	17	(104 249)	(101 276)
Чистые процентные доходы		75 997	82 254
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(13 126)	(9 733)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		62 871	72 521
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		10 911	13 759
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		852	239
Комиссионные доходы	18	88 378	76 777
Комиссионные расходы	18	(6 335)	(8 229)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	11, 24	145	(8)
Прочие операционные доходы		6 199	4 689
Операционные доходы		163 021	159 748
Операционные расходы	19	(155 064)	(145 420)
Прибыль до налогообложения		7 957	14 328
Расходы по налогу на прибыль	20	(3 047)	(911)
Чистая прибыль		4 910	13 417
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за период вычетов налога на прибыль		0	0
Итого совокупный доход за период		4 910	13 417

Баландин Ф.В.
 Председатель Правления

Дубнова О.Р.
 Главный бухгалтер

17 июня 2011 года

	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	178 124	180 037
Проценты уплаченные	(104 053)	(100 985)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	12 118	13 759
Комиссии полученные	88 867	76 229
Комиссии уплаченные	(6 335)	(8 229)
Прочие операционные доходы	5 073	4 639
Уплаченные операционные расходы	(147 441)	(137 422)
Уплаченный налог на прибыль	(2 242)	(4 799)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 111	23 229
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(2 714)	(6 894)
Средства в других банках	(3 083)	(102 609)
Кредиты клиентам	(400 937)	73 302
Прочие активы	429	(4 981)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(2 050)	8 003
Средства клиентов	300 007	117 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(7 514)
Прочие обязательства	(1 275)	(2 218)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(85 512)	97 398
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 000	7 600
Реализация долгосрочных активов, классифицируемые как удерживаемые для продажи (Примечание 8)	3 800	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	(1 212)	(51 014)
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(7 269)	(7 912)
Выручка от реализации основных средств	344	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	3 663	(51 326)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 21)	-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(4 916)	(15 267)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(86 765)	61 327
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	396 624	335 297
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	309 859	396 624

Баладин Ф.В.
Председатель Правления

Дубнова О.Р.
Главный бухгалтер

17 июня 2011 года

«Братский АНКБ» ОАО
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2008 года	456 834	32 320	(260 320)	228 834
Чистая прибыль за 2009 год	-	-	13 417	13 417
Остаток на 31 декабря 2009 года	456 834	32 320	(246 903)	242 251
Чистая прибыль за 2010 год	-	-	4 910	4 910
Дивиденды объявленные за 2010 год (Примечание 21)	-	-	(1 583)	(1 583)
Остаток на 31 декабря 2010 года	456 834	32 320	(243 576)	245 578

Баландин Ф.В.
Председатель Правления

Дубнова О.Р.
Главный бухгалтер

17 июня 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1990 году на паевых началах по решению учредителей. В 1993 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1993 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк позиционируется на региональном рынке как универсальная кредитная организация, оказывающая своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Клиентами Братского Народного Банка являются 2,4 тысячи юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также более 16 тысяч физических лиц.

Основным видом деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк имеет 2 филиала в городах Иркутск и Красноярск, 3 дополнительных офиса и 1 представительство.

Юридический и фактический адрес Банка: 665717, Российская Федерация, г. Братск, ул. Комсомольская, д. 43.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL» и имеет активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2010 году составила 180 человек (2009 г.: 177 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
Громова В.Б.	62,55	-
Громов Б.С.	-	62,55
ОО «Сибирская инвестиционная компания»	11,57	11,57
ООО «Инвестпром»	8,20	8,20
ЗАО «Красный Яр АО»	8,13	8,13
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	9,55	9,55
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2010 года под контролем Громовой В.Б. находилось 2 000 акций или 62,55% уставного капитала Банка. На 31 декабря 2010 года члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка не являлись владельцами акций Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Воздействие международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, привело к существенному сокращению золотовалютных резервов России, оттоку иностранного капитала, а также снижению цен на нефть. Это способствовало ухудшению прогнозов суверенных рейтингов Fitch, Moody's, и снижению суверенного рейтинга по шкале Standard & Poor's. Так же одной из проблем банковского сектора России в то время стал растущий уровень «плохих» долгов. Однако, рост цен на нефть, профицит бюджета в 2010 году и увеличение объема золотовалютных резервов до отметки в 480 млрд. долларов и дальнейшее улучшение внешнего баланса способствовало повышению суверенного рейтинга России на уровень «ВВВ» с «позитивным» прогнозом. И это несмотря на то, что чистый отток капитала из частного сектора в 2010 году составил 35 млрд. долларов США.

Восстановление банковского сектора России после экономического кризиса было сдержанным и заметно ниже темпов роста, отмечающихся на многих развивающихся рынках, но есть некоторые позитивные итоги. Такие как, рост объемов депозитов физических лиц, что объясняется высокой склонностью населения к сбережению, которую не снижали даже высокие инфляционные ожидания; улучшение качества кредитного портфеля кредитных организаций, а именно снижение просроченной задолженности на 0,8 %, что можно считать свидетельством постепенного выхода экономики из кризиса.

В целях повышения ликвидности банковской системы Банк России в 2008 году снижал нормы обязательных резервов; расширил состав активов, которые принимаются в обеспечение по кредитам Банка России, и производит кредитование коммерческих банков через проведение беззалоговых аукционов для оживления межбанковского рынка заключил с рядом крупных банков России соглашение о компенсации части убытков, возникших на межбанковском рынке. За 2009 - 2010 годы Банк России постепенно снизил ставку рефинансирования с 13 % до 7,75 % годовых. Это снизило доходность банков по безрисковым операциям и снизило стоимость фондирования, в конечном итоге снижение ставки рефинансирования явилось стимулом повышенного внимания к кредитованию реального сектора экономики. В конце 2010 года на фоне проблемы избытка ликвидности Банк России предпринял шаги по ужесточению денежного регулирования. Были подняты ставки по депозитным операциям и увеличены нормы отчислений обязательных резервов с 0,5 % (в 2009 году) до 2,5% (в 2010 году).

Одной из важнейших проблем, с которой столкнулись российские банки в первой половине 2010 года, стало сокращение процентной маржи. В банковской системе наблюдался значительный приток относительно дорогих пассивов (вклады физических лиц) в условиях падения ставок по кредитам (к концу года ставки в рублях для юридических лиц понизились на 3%-7%). Альтернативные вложения средств в ценные бумаги приносили невысокую доходность. В результате чистый процентный доход имел тенденцию к снижению, что заставляло банки искать более дешевое фондирование. В течение всего года процентные ставки по привлекаемым вкладам непрерывно снижались, это позволило кредитным организациям к концу года выправить ситуацию с процентной маржей.

В 2010 году в банковской системе России активизировались процессы консолидации и укрупнения – были завершены и анонсированы несколько крупных сделок по слияниям и поглощениям. Если в 2008 году только 5 банков были реорганизованы в форме присоединения, то в 2009 году 14 кредитных организаций прошли через эту процедуру, а за 2010 год – уже 19. Таким образом, все большее число банков поглощаются своими более крупными конкурентами. В ближайшие годы, скорее всего, продолжится тенденция по укрупнению российских банков, что будет связано как с действиями регулятора, так и с естественным выдавливанием с рынка более слабых игроков.

В 2010 году на фоне сокращения числа действующих банков наблюдалось незначительное расширение числа банковских отделений. Медленный рост сети отделений в 2010 году после активного развития в предыдущие годы во многом определяется проводимой банками оптимизацией операционных издержек и закрытием наиболее дорогих типов отделений, таких как филиалы и представительства

В 2010 году на фоне сокращения числа действующих банков наблюдалось незначительное расширение числа банковских отделений. Медленный рост сети отделений в 2010 году после активного развития в предыдущие годы во многом определяется проводимой банками оптимизацией операционных издержек и закрытием наиболее дорогих типов отделений, таких как филиалы и представительства.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%. Предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, могут получить снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2010 года	8,1%
31 декабря 2009 года	11,7%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 22, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения предприятий» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Поправка к МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» - «Дополнительные исключения для компаний, впервые применяющих МСФО» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты);
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Сделки с выплатами на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, предусматривающими участие нескольких компаний группы» (вступает в действие с 1 января 2010 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты разрешенные к хеджированию» (вступают в силу с 1 июля 2009 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- поправка МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступают в силу с 1 января 2011 года);

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- Поправка МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (вступают в силу с 1 февраля 2010 года);
- Поправка МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - раскрытие рисков при передаче активов (секьюритизации) (вступают в силу с 1 июля 2011 года);
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года).

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все другие межбанковские размещения, 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены

фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением 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;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с

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

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. 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.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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 резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Накопленный убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, признанного первоначально в отчете о прибылях и убытках. Накопленный убыток от обесценения списывается со счетов капитала и переносится в отчет о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банка оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе, но не для: (а) использования в ходе

обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. Дальнейшее предназначение инвестиционной недвижимости в настоящее время не определено.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. После первоначального признания, последующая оценка инвестиционной недвижимости производится на основании модели учета по себестоимости.

Переклассификация объекта из категории инвестиционной недвижимости или включение в данную категорию происходит после изменения намерений руководства Банка относительно способа ее использования.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 50 лет;
- Мебель и оборудование – 6-7 лет;
- Транспортные средства – 5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных

активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы учитываются Банком в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Расходы по финансированию отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. 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 денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое

кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированными доходами, наращенные дисконты и премии по долговым дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете к эффективной процентной ставки по кредиту. Консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей драгоценных металлов и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	124 784	155 873
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	131 620	171 438
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации;	27 974	27 041
- других стран	25 481	42 272
Итого денежных средств и их эквивалентов	309 859	396 624

6. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках представлены кредитами и учтенными векселями на сумму 112 891 тысячи рублей (2009 г.: 110 044 тысяч рублей).

В 2010 и 2009 годах резервы под обесценение средств в других банках не создавались.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченных средств в других банках нет.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки денежных средств Банка, превышающих 10% капитала Банка были сосредоточены в двух контрагентах, банках – резидентах РФ по 53,1 % и 46,9 % от средств в других банках в каждом (в 2009 году: 77,25 % и 22,75 %).

7. Кредиты клиентам

	2010	2009
Корпоративные кредиты	743 203	532 032
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	362 160	204 615
Потребительские кредиты физическим лицам	71 355	53 558
Ипотечные кредиты физическим лицам	30 043	22 186
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	15 052
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(49 253)	(43 040)
Итого кредитов клиентам	1 157 508	784 403

В отчете о прибылях и убытках за 2010 год отражен доход, связанный с восстановлением признанных ранее расходов связанных с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных, в сумме 1 630 тысяч рублей (2009 г.: были признаны расходы 2 629 тысяч рублей).

Начисленные процентные доходы по 5 453 обесцененным кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года составили тысяч рублей (2009 г.: 5 323 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 и 2009 годов:

	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2008 года	-	17 317	15 841	-	253	33 411
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года	301	8 869	(2 756)	469	2 850	9 733
Кредиты, списанные в течение 2009 года как безнадежные	-	-	(104)	-	-	(104)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	301	26 186	12 981	469	3 103	43 040
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	(301)	5 896	7 005	1 719	(1 193)	13 126
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(3 326)	(3 587)	-	-	(6 913)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	-	28 756	16 399	2 188	1 910	49 253

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	464 762	38,5	295 886	35,8
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	168 564	14,0	127 500	15,4
Финансовые услуги	112 711	9,3	69 233	8,4
Физические лица	101 398	8,4	77 042	9,3
Производственный сектор	71 177	5,9	105 321	12,7
Транспортные услуги	53 895	4,5	55 990	6,8
Сельское хозяйство	50 577	4,2	-	-
Операции с недвижимым имуществом	39 326	3,3	-	-
Строительство	34 063	2,8	41 780	5,0
Коммунальное хозяйство	32 222	2,7	45 760	5,5
Обрабатывающие производства	25 213	2,1	3 654	0,4
Прочее	52 853	4,3	5 277	0,7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 206 761	100,0	827 443	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было одиннадцать заемщиков (2009 г.: семь заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 492 738 тысячи рублей (2009 г.: 256 055 тысяч рублей) или 40,8 % от кредитного портфеля (2009 г.: 31%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	3 200 700	1 725 438	226 601	111 144	5 263 883
Недвижимость и земля	371 896	329 469	84 652	42 559	828 576
Товары в обороте	74 396	31 141	-	-	105 537
Автотранспорт	176 360	145 883	46 307	2 860	371 410
Оборудование	146 400	56 093	550	-	203 043
Права требования	31 024	8 194	857	4 592	44 667
Денежные депозиты	-	1 280	6 150	-	7 430
Прочее обеспечение	-	-	2 028	-	2 028
Итого залогового обеспечения	4 000 776	2 297 498	367 145	161 155	6 826 574

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	62 000	2 353 711	960 146	205 691	84 674	3 666 222
Недвижимость и земля	-	492 167	217 045	130 659	32 572	872 443
Товары в обороте	-	81 630	62 949	1 638	-	146 217
Автотранспорт	-	180 978	83 289	28 029	1 982	294 278
Оборудование	-	199 219	48 119	2 028	-	249 366
Права требования	-	-	3 835	4 075	-	7 910
Денежные депозиты	-	12 098	-	813	1 279	14 190
Прочее обеспечение	-	-	-	320	-	320
Итого залогового обеспечения	62 000	3 319 803	1 375 383	373 253	120 507	5 250 946

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	18 922	-	-	565	19 487
Кредиты обеспеченные:					
- денежными средствами	-	1 258	-	5 465	6 723
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами	592 710	267 652	25 805	54 855	941 022
- правами требования	-	5 792	890	-	6 682
- поручительствами	131 571	87 459	3 347	10 470	232 848
За вычетом резервов под обеспечение кредитов	(28 756)	(16 399)	(2 188)	(1 910)	(49 253)
Итого кредитов клиентам	714 447	345 762	27 854	69 445	1 157 508

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	13 601	3 000	-	2 014	18 615
Кредиты обеспеченные:						
- денежными средствами	-	10 207	-	1 438	253	11 897
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами	-	458 008	184 641	20 748	45 219	708 616
- правами требования	-	-	-	-	373	373
- поручительствами	15 052	50 217	15 676	-	6 997	87 942
За вычетом резервов под обеспечение кредитов	(301)	(26 186)	(12 981)	(469)	(3 103)	(43 040)
Итого кредитов клиентам	14 751	505 847	190 335	21 717	51 753	784 403

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необеспеченные	Индивидуально обеспеченные	Совокупно обеспеченные	Итого
Корпоративные кредиты	-	743 203	-	742 203
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	171 221	190 939	362 160
Потребительские кредиты физическим лицам	10 021	5 868	55 466	71 355
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 553	28 490	30 043
За вычетом резерва под обеспечение кредитов клиентам	-	(35 240)	(14 013)	(49 253)
Итого кредитов клиентам	10 021	886 605	260 882	1 157 508

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	743 203	-	-	-	743 203
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	359 227	2 225	-	708	362 160
Потребительские кредиты физическим лицам	59 177	46	-	2 111	61 334
Ипотечные кредиты физическим лицам	29 088	-	955	-	30 043
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(45 699)	(1 796)	(955)	(803)	(49 253)
Итого обесцененных кредитов клиентам	1 144 996	475	-	2 016	1 147 487

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие и Индивидуально		Совокупно обесцененные	Итого
	необесцененные	обесцененные		
Корпоративные кредиты	-	479 705	52 327	532 032
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	148 887	54 430	203 317
Потребительские кредиты физическим лицам	-	8 325	46 531	54 856
Ипотечные кредиты физическим лицам	21 318	-	868	22 186
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	15 052	-	15 052
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	-	(38 740)	(4 300)	(43 040)
Итого кредитов клиентам	21 318	613 229	149 856	784 403

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	531 588	-	-	444	532 032
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	203 180	137	-	-	203 317
Потребительские кредиты физическим лицам	52 016	2 734	16	90	54 856
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	15 052	-	-	-	15 052
Ипотечные кредиты физическим лицам	868	-	-	-	868
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(39 880)	(2 715)	-	(445)	(43 040)
Итого обесцененных кредитов клиентам	762 824	156	16	89	763 085

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности и рентабельности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

В состав текущих обесцененных кредитов клиентам входят остатки, пересмотренные в 2010 году в сумме 40 202 тысячи рублей (2009 г.: 22 841 тысяча рублей). Текущие, но пересмотренные кредиты клиентам представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи

Стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как удерживаемых для продажи по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 12 786 тыс. руб. (2009 г.: 15 271 тыс. руб.).

Данные активы представляют собой:

- Нежилое двухэтажное железобетонное здание (административно-бытовой корпус с бытовыми помещениями ЖБИ-5) общей площадью 750 кв. м., находящийся по адресу: г. Братск, П19050201 №02. Справедливой стоимостью объекта составляет 4 000 тысячи рублей. Текущая рыночная стоимость имущества 4 323 тысяч рублей. Банк намерен продать данный актив, если цена превысит 5 000 тысяч рублей.
- Нежилое одноэтажное здание (цех перегородок) общей площадью 479,8 кв. м., находящийся по адресу г.Братск, П19050101 №01. Справедливая стоимостью объекта составляет 3 600 тысячи рублей. Текущая рыночная стоимость имущества 4 793 тысяч рублей. Банк намерен продать данный актив, если цена превысит 5 000 тысяч рублей.
- офис, площадью 217,5 кв. м, находящийся на 1 этаже здания по адресу: Иркутская обл., г. Иркутск, мк. Солнечный, ул. Байкальская, д. 295А, блок-секция № 2. Справедливая стоимость офиса на 31 декабря 2010 года составляет 5 186 тыс. руб. Данный офис был приобретен Банком по соглашению об отступном и в настоящий момент сдается в операционную аренду.

В течении 2010 года Банком были реализованные два объекта долгосрочных активов, классифицируемых, как удерживаемые для продажи:

- Нежилое помещение магазин "Садко" , находящееся по адресу: г.Братск, ул. Комсомольская, д.31. Справедливой стоимостью 4 000 тысячи рублей. В январе 2010 года это имущество было реализовано по цене 4 000 тысяч рублей путём обмена на долю в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью.
- Квартира, справедливой стоимостью 3 671 тысяча рублей общей площадью 64,4 кв. м., находящаяся по адресу: г. Иркутск, ул. Гагарина, д. 68-б, кв. 26. Была получена по договору об отступном и реализована Банком в январе 2010 года по цене 3 800 тысяч рублей.

Оба объекта получены банком в качестве отступного по выданным ранее кредитам клиентам.

9. Инвестиционная недвижимость

Стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 60 065 тысяч рублей (2009 г.: 52 539 тысяч рублей).

Инвестиционная недвижимость представляет собой:

- незавершенный строительный объект площадью 4 848,9 кв. м., расположенный по адресу: Иркутская обл., г. Братск, ул. Маршала Жукова д. 7/18. Объект был приобретен Банком в 2009 году по соглашению об отступном. Фактическое назначение готового здания – центр торговли и бытового обслуживания. Банк планирует инвестировать достройку здания и в дальнейшем получать доходы от сдачи торговых площадей в аренду. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость вложений Банка в данный объект недвижимости составляет 45 981 тыс. руб. Здание готово к эксплуатации, но на текущий момент существуют административные ограничения на ввод его в эксплуатацию. Руководство Банка уверено в положительном разрешении всех спорных вопросов и планирует уже в третьем квартале 2011 года получать доходы.
- земельный участок площадью 119 900 кв.м. сельскохозяйственного назначения, находящийся в Сергиево-Посадском районе Московской области. Справедливая стоимость земли на 31 декабря 2010 года составляет 1 135 тыс. руб. (2009 г.: 1 135 тыс. руб.) Дальнейшее предназначение земли в настоящее время не определено.
- земельный участок площадью 4 333 кв.м., расположенный по адресу: Иркутская обл., г. Братск, ул. Комсомольская д. 43. Участок был приобретен Банком в 2009 году у Комитета по управлению муниципальным имуществом г. Братска по цене 390 тыс. руб. и используется Банком для осуществления основной деятельности. На этой площади находится здание Головного офиса банка с прилегающей территорией. Ранее эту землю Банк арендовал у городских властей.

- земельный участок, площадью 41 200 кв.м., расположенный по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а. Данный участок земли был приобретен банком в собственность 26 июля 2010 года по цене 1 059 тыс. руб. как часть инвестиций в производственную базу. В настоящее время земля, как и находящаяся на ней производственная база, сдается в текущую аренду.
- Производственная база, состоящая из двух складов общей площадью 3 414 кв. м., расположенных по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а, и сопутствующей инфраструктуры. Данные объекты получены банком по соглашению об отступном по выданным ранее кредитам. Справедливая стоимость производственной базы по состоянию на 31 декабря 2010 года оценивается в 11 500 тысяч рублей. База пригодна для эксплуатации и представляет интерес для предприятий различных сфер деятельности: лесопереработка, реализация металлопродукции и сбор металлолома, оказание автотранспортных услуг. Руководством Банка принято решение о дополнительном инвестировании средств в данные объекты с целью повышения их рыночной стоимости как целостного производственного комплекса при его реализации. В настоящее время производственная база сдается в текущую аренду.

10. Основные средства

Движение основных средств в 2010 году:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	22 442	12 325	1 144	3 816	39 727
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2010 года	25 008	39 147	5 993	3 816	73 964
Приобретение	481	5 620	920	248	7 269
Выбытие	-	(921)	(898)	(6)	(1 825)
Остаток на 31 декабря 2010 года	25 489	43 846	6 015	4 058	79 408
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	2 566	26 822	4 849	-	34 237
Амортизационные отчисления	606	4 015	649	-	5 270
Выбытие	-	(907)	(823)	-	(1 722)
Остаток на 31 декабря 2010 года	3 172	29 930	4 675	-	37 777
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	22 317	13 916	1 340	4 058	41 631

Движение основных средств в 2009 году:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	28 140	14 446	2 298	4 609	49 493
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2009 года	30 226	38 375	5 993	4 609	79 203
Приобретение	2 382	3 601	-	1 589	7 572
Выбытие	(7 600)	(2 829)	-	(2 382)	(12 811)
Остаток на 31 декабря 2009 года	25 008	39 147	5 993	3 816	73 964
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2009 года	2 086	23 929	3 695	-	29 710
Амортизационные отчисления	480	4 355	1 154	-	5 988
Выбытие	-	(1 462)	-	-	(1 462)
Остаток на 31 декабря 2009 года	2 566	26 822	4 849	-	34 237
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	22 442	12 325	1 144	3 816	39 727

Незавершенное строительство включает в себя дополнительные вложения Банка в реконструкцию приобретенного в 2007 году жилого помещения в городе Канск для целей последующего переоборудования его в помещение дополнительного офиса. По завершении работ этот актив отражается в составе соответствующей категории основных средств.

В 2010 году Банк построил парковку для автотранспорта, приобрёл специализированное банковское оборудование (сервер для хранилища базы данных, счетчики и сортировщики банкнот, банкоматы и POS терминалы) и частично обновил автопарк.

В течении 2010 года Банк досрочно выкупил из финансовой аренды банкоматы фирмы «NCR». Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	2009
Остаточная стоимость на 1 января	2 993
Приобретение по договорам финансовой аренды	-
Амортизация	(570)
Остаточная стоимость на 31 декабря	2 423

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка нет обязательств по финансовой аренде (2009 г.: 1 249 тыс. руб. из них 983 тыс. руб. краткосрочных обязательств и 266 тысяч долгосрочных обязательств) (Примечание 16). Ежемесячные платежи по финансовой аренде осуществлялись в соответствии с утвержденным графиком, ставка 11,7% годовых, однако в марте 2010 года банкоматы были выкуплены Банком в собственность.

11. Прочие активы

	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 582	1 336
Расчеты по пластиковым картам	737	2 825
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	618	770
Нематериальные активы	-	2
Прочее	377	448
Итого прочих активов	5 314	5 381

Банк не создавал резерв под обесценение прочих активов в 2010 году.

12. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства других банков состоят из корреспондентских счетов банка-нерезидента на сумму 5 290 тысяч рублей (2009 г.: 7 144 тысяч рублей) и текущего гарантийного депозита и корсчета банка-резидента на общую сумму 991 тыс. руб. (2009 г.: 1 050 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года у Банка не было остатков денежных средств от банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

13. Средства клиентов

	2010	2009
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	454 698	499 721
- Срочные депозиты	196 429	129 998
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	35 747	33 384
- Срочные вклады	765 873	493 953
Итого средств клиентов	1 452 747	1 157 056

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	801 620	55,2	528 454	45,7
Финансовые услуги	238 452	16,4	211 446	18,3
Торговля	122 168	8,4	99 997	8,6
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	33 460	2,3	18 446	1,6
Риэлтерские услуги	64 276	4,4	40 232	3,5
Строительство	77 740	5,4	39 202	3,4
Транспортные услуги	30 252	2,1	37 236	3,2
Обрабатывающие производства	39 506	2,7	36 378	3,1
Сельское хозяйство	1 618	0,1	1 215	0,1
Прочее	43 655	2,7	144 450	12,5
Итого средств клиентов	1 452 747	100,0	1 157 056	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были остатки денежных средств трех клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2009 г.: трех клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 228 651 тысяч рублей или 24,1% от общей суммы средств клиентов (2009 г.: 278 790 тысяч рублей или 24,1 % от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства клиентов включают счета, открытые клиентам для учета драгоценных металлов и операций с ними в размере 2 161 тысяч рублей (2009 г.: 1 031 тысяч рублей).

14. Прочие обязательства

	Примечание	2010	2009
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		6 198	5 859
Кредиторская задолженность		1 556	1 485
Задолженность по финансовой аренде		-	1 249
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 094	942
Взносы в фонд страхования вкладов		728	505
Резерв по обязательствам кредитного характера	24	105	250
Задолженность по выплате дивидендов	21	1 587	4
Прочее		31	37
Итого прочих обязательств		11 299	10 331

15. Уставный капитал

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

	2010			2009		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 197	159 850	456 834	3 197	159 850	456 834

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 95 185 тысяч рублей (2009 г.: 79 787 тысяч рублей).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 12 720 тысяч рублей (2009 г.: 12 425 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

17. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	165 103	173 838
Средства в других банках	15 143	9 692
Итого процентных доходов	180 246	183 530
Процентные расходы		
Средства клиентов	104 197	100 853
Средства других банков	44	12
Финансовая аренда	8	411
Итого процентных расходов	104 249	101 276
Чистые процентные доходы	75 997	79 625

18. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	77 707	67 407
За открытие и ведение банковских счетов	4 690	4 040
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	2 750	2 270
Комиссии по выданным гарантиям	1 853	2 174
Прочее	1 378	886
Итого комиссионных доходов	88 378	76 777
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	3 643	3 481
Комиссии за инкассацию	2 184	2 076
Комиссии по агентским договорам	508	2 672
Итого комиссионных расходов	6 335	8 229
Чистые комиссионные доходы	82 043	68 548

19. Операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Затраты на персонал		99 391	93 493
Расходы по аренде основных средств		12 122	11 967
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		9 138	8 896
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 509	5 278
Расходы по эксплуатации помещений и оборудования		5 412	5 809
Амортизация основных средств	11	5 270	5 988
Расходы по внедрению программных продуктов		3 687	2 877
Взносы в фонд страхования вкладов		2 571	1 892
Представительские и командировочные расходы		2 348	701
Списание стоимости материальных запасов		2 334	3 181
Реклама и маркетинг		1 719	1 660
Административные расходы		1 650	1 738
Финансовый результат от соглашения по уступке прав требования		1 559	-
Расходы по аудиторским проверкам		515	1 345
Прочее		1 705	595
Итого операционных расходов		154 930	145 420

Затраты на персонал представляют собой оплату труда сотрудников Банка, а также расходы по обучению сотрудников.

Расходы по аренде основных средств представляют собой платежи по арендуемым помещениям, в которых располагаются подразделения Банка.

Расходы по внедрению программных продуктов представлены в основном затратами на установку в Банке нового программного обеспечения по ведению бухгалтерского учета.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 597	3 179
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(550)	(2 268)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	3 047	911

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

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

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	7 957	14 328
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	1 591	2 866
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Доходы, не принимаемые в целях налогообложения	602	(2 488)
Доходы, учитываемые только в целях налогообложения	435	-
Процентные расходы по обязательствам, начисленные сверх норм налогового законодательства РФ	459	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	852	962
Расходы, учитываемые только в налогообложении	3	-
Прочие временные разницы	(895)	(429)
Расходы по налогу на прибыль за год	3 047	911

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по

налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2010 года отражаются по ставке 20%.

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5 004	2 578	2 426
Кредиты клиентам	664	(326)	990
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	21	(29)	50
Прочее	2 072	234	1 888
Общая сумма отложенных налоговых активов	7 761	2 457	5 304

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(2 583)	(1 907)	(676)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 166)	(1 907)	(676)
Итого чистый отложенный налоговый актив	5 178	550	4 628

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 426	(822)	3 248
Кредиты клиентам	990	(526)	1 516
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	(48)	48
Прочее	1 888	576	1 312
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 304	(820)	6 124

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(676)	3 088	(3 764)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(676)	3 088	(3 764)
Итого чистый отложенный налоговый актив	4 628	2 268	2 360

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе.

21. Дивиденды

	2010	2009
Дивиденды к выплате на 1 января	4	1 314
Дивиденды, объявленные в течение года	1 583	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(1 310)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 587	4

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

22. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 24.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6 и 7.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства 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 клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». За 2010 год совокупная балансовая стоимость торгового портфеля Банка составляла менее 5% величины балансовых активов Банка.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	284 378	25 481	-	309 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 176	-	-	11 176
Средства в других банках	112 891	-	-	112 891
Кредиты клиентам	1 157 508	-	-	1 157 508
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	12 786	-	-	12 786
Инвестиционная недвижимость	60 065	-	-	60 065
Основные средства	41 631	-	-	41 631
Прочие активы	5 314	-	-	5 314
Отложенные налоговые активы	5 178	-	-	5 178
Итого активов	1 690 927	25 481	-	1 716 408
Обязательства				
Средства других банков	991	-	5 290	6 281
Средства клиентов	1 451 873	-	874	1 452 747
Прочие обязательства	11 298	1	-	11 299
Текущие налоговые обязательства	503	-	-	503
Итого обязательств	1 464 665	1	6 164	1 470 830
Чистая балансовая позиция	226 262	25 480	(6 164)	245 578
Обязательства кредитного характера	180 474	-	-	180 474

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	354 351	42 273	-	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 462	-	-	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	110 044
Кредиты клиентам	784 304	-	-	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	15 271	-	-	15 271
Инвестиционная недвижимость	52 539	-	-	52 539
Основные средства	39 727	-	-	39 727
Прочие активы	5 381	-	-	5 381
Текущие налоговые активы	852	-	-	852
Отложенные налоговые активы	4 628	-	-	4 628
Итого активов	1 375 559	42 273	-	1 417 832
Обязательства				
Средства других банков	1 050	-	7 144	8 194
Средства клиентов	1 156 634	-	422	1 157 056
Прочие обязательства	10 331	-	-	10 331
Итого обязательств	1 168 015	-	7 566	1 175 581
Чистая балансовая позиция	207 544	42 273	(7 566)	242 251
Обязательства кредитного характера	137 099	-	-	137 099

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	239 494	35 002	29 614	5 749	309 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 176	-	-	-	11 176
Средства в других банках	112 891	-	-	-	112 891
Кредиты клиентам	1 123 868	33 640	-	-	1 157 508
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	12 786	-	-	-	12 786
Инвестиционная недвижимость	60 065	-	-	-	60 065
Основные средства	41 631	-	-	-	41 631
Прочие активы	5 293	16	5	-	5 314
Отложенные налоговые активы	5 178	-	-	-	5 178
Итого активов	1 612 382	68 658	29 619	5 749	1 716 408
Обязательства					
Средства других банков	5 390	840	51	-	6 281
Средства клиентов	1 349 416	72 794	28 369	2 168	1 452 747
Прочие обязательства	11 275	23	1	-	11 299
Текущие налоговые обязательства	503	-	-	-	503
Итого обязательств	1 366 584	73 657	28 421	2 168	1 470 830
Чистая балансовая позиция	245 798	(4 999)	1 198	3 581	245 578
Обязательства кредитного характера	175 567	4 907	-	-	180 474

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

	Рубли	Доллар США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	307 129	65 929	19 748	3 818	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 462	-	-	-	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	-	110 044
Кредиты клиентам	751 863	31 106	1 335	-	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	15 271	-	-	-	15 271
Инвестиционная недвижимость	52 539	-	-	-	52 539
Основные средства	39 727	-	-	-	39 727
Прочие активы	5 381	-	-	-	5 381
Текущие налоговые активы	852	-	-	-	852
Отложенные налоговые активы	4 628	-	-	-	4 628
Итого активов	1 295 896	97 035	21 083	3 818	1 417 832
Обязательства					
Средства других банков	5 339	2 808	47	-	8 194
Средства клиентов	1 041 584	94 622	19 819	1 031	1 157 056
Прочие обязательства	10 316	8	7	-	10 331
Итого обязательств	1 057 239	97 438	19 873	1 031	1 175 581
Чистая балансовая позиция	238 657	(403)	1 210	2 787	242 251
Обязательства кредитного характера	137 099	-	-	-	137 099

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на

способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2009 года.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(470)	(376)
Ослабление доллара США на 5%	470	376
Укрепление евро на 5 %	60	48
Ослабление евро на 5 %	(60)	(48)
Увеличение учетных цен на драгоценные металлы на 10 %	279	223
Ослабление учетных цен на драгоценные металлы на 10 %	(279)	(223)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на 31 декабря 2009 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(20)	(16)
Ослабление доллара США на 5%	20	16
Укрепление евро на 5 %	61	49
Ослабление евро на 5 %	(61)	(49)
Укрепление прочих валют на 5%	139	111
Ослабление прочих валют на 5%	(139)	(111)
Ослабление прочих валют на 5%	157	119

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-экономическое управление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В целях управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	309 859	-	-	-	-	309 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	11 176	11 176
Средства в других банках	112 891	-	-	-	-	112 891
Кредиты клиентам	74 691	330 497	456 431	295 889	-	1 157 508
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	12 786	-	-	12 786
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	60 065	60 065
Основные средства	-	-	-	-	41 631	41 631
Прочие активы	79	-	-	-	5 235	5 314
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	5 178	5 178
Итого активов	497 520	330 497	469 217	295 889	123 285	1 716 408
Обязательства						
Средства других банков	6 281	-	-	-	-	6 281
Средства клиентов	615 469	489 846	281 041	66 391	-	1 452 747
Прочие обязательства	11 143	51	-	-	105	11 299
Текущие налоговые обязательства	-	503	-	-	-	503
Итого обязательств	632 893	490 400	281 041	66 391	105	1 470 830
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(135 373)	(159 903)	188 176	229 498	123 180	245 578
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(135 373)	(295 276)	(107 100)	122 398	245 578	

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 51,8% (2009 г.: 70,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 64,3% (2009 г.: 86,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 90,3% (2009 г.: 78,2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	396 624	-	-	-	-	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	8 462	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	-	-	110 044
Кредиты клиентам	25 438	178 422	253 192	327 114	138	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	3 671	-	-	11 600	11 600
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	52 539	52 539
Основные средства	-	-	-	-	39 727	39 727
Прочие активы	3 617	1 589	6	-	169	5 381
Текущие налоговые активы	852	-	-	-	-	852
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4 628	4 628
Итого активов	536 575	183 682	253 198	327 114	117 263	1 417 832
Обязательства						
Средства других банков	8 194	-	-	-	-	8 194
Средства клиентов	628 960	327 759	182 913	17 424	-	1 157 056
Прочие обязательства	8 910	401	504	266	250	10 331
Итого обязательств	646 064	328 160	183 417	17 690	250	1 175 581
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(109 489)	(144 478)	69 781	309 424	117 013	242 251
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(109 489)	(253 967)	(184 186)	125 238	242 251	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, 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 деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы с неопределенным сроком, так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного урегулирования своей позиции по ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по

активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	177	-	-	-	309 682	309 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	11 176	11 176
Средства в других банках	112 891	-	-	-	-	112 891
Кредиты клиентам	74 691	330 497	456 431	293 348	2 541	1 157 508
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	-	-	12 786	12 786
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	60 065	60 065
Основные средства	-	-	-	-	41 631	41 631
Прочие активы	-	-	-	-	5 314	5 314
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	5 178	5 178
Итого активов	187 759	330 497	456 431	293 348	448 373	1 716 408
Обязательства						
Средства других банков	1 590	-	-	-	4 691	6 281
Средства клиентов	262 764	489 846	281 041	66 391	352 705	1 452 747
Прочие обязательства	-	-	-	-	11 299	11 299
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	503	503
Итого обязательств	264 354	489 846	281 041	66 391	369 198	1 470 830
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(76 595)	(159 349)	175 390	226 957	79 175	245 578
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(76 595)	(235 944)	(60 554)	166 403	245 578	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	176	-	-	-	396 448	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	8 462	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	-	-	110 044
Кредиты клиентам	25 268	174 300	242 689	322 837	19 210	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	-	-	15 271	15 271
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	52 539	52 539
Основные средства	-	-	-	-	39 727	39 727
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	852	852
Прочие активы	-	-	-	-	5 381	5 381
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4 628	4 628
Итого активов	135 488	174 300	242 689	322 837	542 518	1 417 832
Обязательства						
Средства других банков	3 407	-	-	-	4 787	8 194
Средства клиентов	123 090	327 759	182 913	17 424	505 870	1 157 056
Прочие обязательства	78	401	504	266	9 082	10 331
Итого обязательств	126 575	328 160	183 417	17 690	519 739	1 175 581
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	8 913	(153 860)	59 272	305 147	22 779	242 251
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	8 913	(144 947)	(85 675)	219 472	242 251	

Все процентные активы Банка на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года имеют фиксированные процентные ставки, поэтому если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки по процентным обязательствам были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 910 тысяч рублей (2009 г.: на 1 804 тысячи рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2010 года переменные процентные ставки по процентным обязательствам были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 910 тысяч рублей (2009 г.: на 1 804 тысячи рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года:

	2010			2009		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	18,7%	-	-	2,0%	-	-
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	16,8%	15,6%	-	22,3%	19,2%	19,7%
- физическим лицам	18,6%	-	-	20,4%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0,5%	0%	0%	0,5%	1,5%	0%
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	8,8%	10,6%	-	16,5%	15,9%	-
- срочные депозиты физических лиц	10,3%	4,4%	3,8%	14,6%	7,8%	6,5%

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен минимальному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2010 и 2009 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства 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 клиентам.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель - соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2010	2009
Основной капитал	252 676	246 776
Дополнительный капитал	15 158	5 770
Итого нормативного капитала	267 834	252 546

В течение 2010 и 2009 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 17,6% (2009 г.: 22,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 10,0%.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2010	2009
Менее 1 года	3 960	11 580
От 1 до 5 лет	-	40 478
После 5 лет	-	1 659
Итого обязательств по операционной аренде	3 960	53 717

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии		143 726	73 911
Гарантии выданные		36 853	63 438
Аккредитивы выданные		-	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	14	(105)	(250)
Итого обязательств кредитного характера		180 474	137 099

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2010	2009
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		250	242
Создание (Восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		(145)	8
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	14	105	250

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	309 859	309 859	396 624	396 624
Средства в других банках	112 891	112 891	110 044	110 044
Кредиты клиентам	1 157 508	1 157 508	784 304	784 304
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6 281	6 281	8 194	8 194
Средства клиентов	1 452 747	1 452 747	1 157 056	1 157 056

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения (менее одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	309 859	-	-	309 859
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	112 891	-	112 891
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	714 447	-	714 447
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	345 761	-	345 761
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	69 445	-	69 445
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	27 855	-	27 855
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по пластиковым картам	-	737	-	737
Итого финансовых активов	309 859	1 271 136	-	1 580 995
Нефинансовые активы				135 413
Итого активов				1 716 408

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	396 624	-	-	396 624
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	110 044	-	110 044
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	505 747	-	505 747
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	190 335	-	190 335
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	51 754	-	51 754
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	21 717	-	21 717
- Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	14 751	-	14 751
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по пластиковым картам	-	2 825	-	2 825
Итого финансовых активов	396 624	897 173	-	1 293 797
Нефинансовые активы				124 035
Итого активов				1 417 832

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 и 2009 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января	-	-	878	1 556	50 852	37 907
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	36 500	2 716	-	78 817	56 651
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(36 500)	(3 139)	(678)	(71 854)	(43 706)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	-	-	455	878	57 815	50 852
Резервы под обесценение кредитов клиентам						
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	4	-	2 763	1 008
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	(3)	4	535	1 755
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	1	4	3 298	2 763
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	-	874	1 556	48 089	36 899
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-	454	874	54 517	48 089
Проценты, полученные по кредитам клиентов	-	1 025	206	181	9 549	6 240

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 и 2009 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Текущие счета и депозиты						
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	107 199	99 830	3 818	2 006	52 312	35 159
Средства, полученные в течение года	357 791	543 320	60 214	44 860	2 003 670	2 066 531
Средства, погашенные в течение года	(329 278)	(535 951)	(58 014)	(43 048)	(2 001 823)	(2 049 378)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	135 712	107 199	6 018	3 818	54 159	52 312
Процентные расходы по депозитам	13 490	15 536	308	216	13 157	2 908
Комиссионные доходы за год	325	337	78	64	1 573	4 714
Гарантии и поручительства, полученные Банком, на конец года	26 481	26 481	320	1 163	26 481	27 523

Состав, связанных с Банком сторон изменился в течении 2010 года, поэтому входящие остатки текущего периода были откорректированы.

В 2010 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу составила 12 301 тысяча рублей (2009 г.: 12 567 тысяч рублей).

28. События после отчетной даты

Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.