

**Банк «Столичное
Кредитное Товарищество»
(открытое акционерное
общество)**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

БАНК «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях капитала	6
Отчёт о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-33
1. Организация	8
2. Основные принципы учетной политики	9
3. Изменение классификации	20
4. Чистый процентный доход	21
5. резерв под обесценение по финансовым активам, по которым начисляются проценты, и прочим операциям	21
6. операционные расходы	22
7. Налог на прибыль	22
8. Денежные средства и их эквиваленты	23
9. Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	23
10. Кредиты, предоставленные клиентам	23
11. депозиты клиентов	24
12. Уставный капитал	25
13. Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами	25
14. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
15. Условные финансовые обязательства	27
16. Управление капиталом	29
17. политика управления рисками	29
18. События после отчетной даты	33

БАНК «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, 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 надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

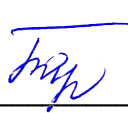
Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года была утверждена руководством Банка 24 июня 2011 года:

От имени Правления Банка:


В.Ю. Вашкевич
И. о. Председателя Правления

24 июня 2011 года
г. Москва




Г.В. Баркова
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Банка «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк»).

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Deloitte & Touche

24 июня 2011 года
г. Москва

**БАНК «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

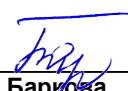
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года реклассифицировано
Процентный доход	3, 4, 13	115 761	317 919
Процентный расход	3, 4, 13	(195)	(4 125)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		115 566	313 794
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	5	66 765	(108 616)
Чистый процентный доход после формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		182 331	205 178
Комиссионный доход	13	2 583	5 004
Комиссионный расход		(477)	(1 398)
Чистый комиссионный доход		2 106	3 606
Доход по уступленным кредитам	10, 13	45 900	-
Прочие доходы	3, 13	2 429	2 644
Операционные расходы	3, 6, 13	(81 485)	(140 380)
Прибыль налогообложения		151 281	71 048
Налог на прибыль	7	(3 802)	(76 067)
Чистая прибыль/(убыток) за год		147 479	(5 019)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/(расход)		147 479	(5 019)

От имени Правления Банка:


В.Ю. Вашкевич
И. о. Председателя Правления

24 июня 2011 года
г. Москва




Г.В. Барикова
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

БАНК «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года реклассифицировано
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	8, 13	1 837 461	1 346 151
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	9	1 044	1 549
Средства в банках	3, 13	427	5 423
Кредиты, предоставленные клиентам	5, 10	94 982	564 618
Требования по текущему налогу на прибыль		77 330	2 646
Основные средства		8 476	9 513
Нематериальные активы		3 451	5 130
Прочие		7 696	10 640
ИТОГО АКТИВЫ		2 030 867	1 945 670
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	3, 13	7 162	13 738
Депозиты клиентов	11, 13	43 798	106 469
Прочие обязательства	13	20 447	13 482
Итого обязательства		71 407	133 689
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	12	702 762	702 762
Добавочный капитал		680 638	680 638
Нераспределенная прибыль		576 060	428 581
Итого капитал		1 959 460	1 811 981
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 030 867	1 945 670

От имени Правления Банка:

В.Ю. Вашкевич
И. о. Председателя Правления

24 июня 2011 года
г. Москва



Г.В. Баркова
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**БАНК «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**


	Уставный капитал		Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
1 января 2009 года	702 662	100	680 638	633 929	2 017 329
Чистый убыток за год	-	-	-	(5 019)	(5 019)
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(199 975)	(199 975)
- привилегированные акции	-	-	-	(354)	(354)
31 декабря 2009 года	702 662	100	680 638	428 581	1 811 981
Чистая прибыль за год	-	-	-	147 479	147 479
31 декабря 2010 года	702 662	100	680 638	576 060	1 959 460

От имени Правления Банка:


В.Ю. Вашкевич
И. о. Председателя Правления

24 июня 2011 года
г. Москва




Г.В. Баркова
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**БАНК «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года реклассифицировано
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	186 068	447 980
Проценты уплаченные	(3 476)	(805)
Доход от уступки прав требований	222 167	-
Комиссии полученные	2 583	5 004
Комиссии уплаченные	(477)	(1 398)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	-	689
Прочий доход полученный	3 148	4 140
Заработная плата и прочие вознаграждения, уплаченные работникам	(44 580)	(72 015)
Прочие операционные расходы уплаченные	(36 937)	(52 061)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	328 496	331 534
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Средства в банках	5 501	102 368
Кредиты, предоставленные клиентам	289 826	847 191
Прочие активы	4 435	5 835
<i>Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Депозиты банков	(3 319)	(205 643)
Депозиты клиентов	(62 671)	(76 217)
Прочие обязательства	10 471	(1 506)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	572 739	1 003 562
Налог на прибыль уплаченный	(78 486)	(28 375)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	494 253	975 187
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2 279)	(983)
Поступления от реализации основных средств	340	1 480
Приобретение нематериальных активов	(66)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 005)	497
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	-	(200 329)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(200 329)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(938)	(1 913)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	491 310	773 442
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	1 346 151	572 709
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	1 837 461	1 346 151

От имени Правления Банка:

В.Ю. Вашкевич
И. о. Председателя Правления

24 июня 2011 года
г. Москва



Г.В. Баркова
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

БАНК «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, учрежденным в Российской Федерации (далее – «РФ») 3 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии № 435 от 29 января 2004 года.

За период деятельности Банк несколько раз изменял наименование, организационно-правовую форму и состав акционеров следующим образом:

Годы	Юридическое наименование	Организационно-правовая форма
1990–1992 гг.	Ленинградский коммерческий агропромышленный банк «Ленагропромбанк»	Общество с ограниченной ответственностью
1992–1993 гг.	Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанк»)	Закрытое акционерное общество
1993–1997 гг.	Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанк»)	Открытое акционерное общество
1997–1999 гг.	ОАО «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ»	Открытое акционерное общество
С 1999 года по 11 января 2004 года	ОАО «Северо-Западное Общество Взаимного Кредита»	Открытое акционерное общество
С 12 января 2004 года	Банк «Столичное Кредитное Товарищество»	Открытое акционерное общество

Банк был приобретен и контролируется Акционерным обществом упрощенного типа «Русфинанс САС» (далее – «Русфинанс САС») 4 июля 2006 года. «Русфинанс САС» представляет собой инвестиционную холдинговую компанию, образованную и существующую в соответствии с законодательством Франции. «Русфинанс САС», в свою очередь, контролируется Банком Société Générale (Франция). Акции Банка Société Générale обращаются на европейской фондовой бирже Euronext Paris.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс САС» (Франция)	99,098	99,098
Прочие	0,902	0,902
Итого	100, 00	100, 00

Юридический адрес Банка: Россия, Москва, 105064, Земляной Вал, д. 9.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Банк имеет один дополнительный офис, расположенный в Москве по адресу: ул. Большая Татарская, д. 36.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории РФ и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

С 26 августа 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

После приобретения Банка компанией «Русфинанс САС» в 2006 году руководством было принято стратегическое решение о прекращении выдачи новых кредитов Банком. Таким образом, с 2007 года деятельность Банка ограничена обслуживанием имеющегося кредитного портфеля.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 24 июня 2011 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, которые были скорректированы и реклассифицированы для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учётной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Прибыли и убытки по данным активам признаются в отчете о совокупном доходе в результате признания процентного дохода, а также в случае прекращения признания или обесценения займов и дебиторской задолженности.

В соответствии с российским законодательством списание кредитов осуществляется по решению Правления и в ряде случаев по решению суда.

Резерв под обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива (т.е. с использованием эффективной ставки процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Прежде всего, Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если актив является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются в соответствии с российским законодательством. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов по обесценению финансовых активов, отражаемую в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы

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
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал и ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Списание финансовых обязательств

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

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Законодательство предусматривает определенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и иные финансовые учреждения на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Кредиты и средства, предоставленные банкам и финансовым институтам, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты и займы

Заемные средства, включающие в себя средства кредитных организаций и клиентов, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. В последующем, такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении обязательств, а также в процессе погашения.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Банк отражает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход равномерно распределяется в течение срока финансовой аренды и отражает внутреннюю норму доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Первоначальные прямые затраты увеличивают справедливую стоимость чистых инвестиций при признании дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Банк отражает в 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 доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Банк как арендатор

Аренда, при которой арендодатель сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, рассматривается как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива возможно не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим ожидаемым срокам полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания и неотделимые улучшения	10-50
Мебель и оборудование	5-20
Компьютеры и офисное оборудование	2-5

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

В случае, когда балансовая стоимость актива превышает возмещаемую, в отчете о совокупном доходе признается убыток от обесценения актива до уровня возмещаемой стоимости. В случае наличия резерва по переоценке основных средств, признанного на капитале, такой убыток может быть признан как уменьшение данного резерва.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства или вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены или выплачены до отчетной даты соответственно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были выплачены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные факты хозяйственной деятельности

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Налогообложение

Расчет текущего налога на прибыль производится в соответствии с законодательством РФ.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль признаются в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налоговый актив отражается в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налога, которые предположительно будут действовать в периоде реализации актива или погашения обязательства, на основе ставок налога, которые действуют или практически введены на отчетную дату.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В РФ, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Иностранная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой». Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./ 1 долл. США	30,4769	30,2442
Руб./ 1 евро	40,3331	43,3883

Существенные допущения и источники неопределенности оценок

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются.

Резерв под обесценение

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его кредитном портфеле и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Отложенные налоговые активы

Руководство Банка создало резервы против отложенных налоговых активов, возникших на 31 декабря 2010 и 2009 года соответственно, так как существует высокая вероятность того, что данные отложенные налоговые активы не будут реализованы в полном объеме (Приложение 7).

Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 5
«Долгосрочные активы,
предназначенные для продажи,
и прекращаемая деятельность»
(в рамках «Улучшений МСФО»,
выпущенных в 2009 году)

Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (i) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (ii) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в финансовой отчетности. Данное изменение не оказало влияния на представленные в финансовой отчетности показатели.

Поправки к МСБУ 1
«Представление финансовой
отчетности» (в рамках
«Улучшений МСФО»,
выпущенных в 2009 году)

Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Банк не выпускал подобных инструментов.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о
движении денежных средств»
(в рамках «Улучшений МСФО»,
выпущенных в 2009 году)

В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Данное изменение не оказало влияния на представленные в финансовой отчетности показатели.

Поправки к МСФО 7
«Финансовые инструменты:
раскрытие информации»
(в рамках «Улучшений МСФО»,
выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении кредитов с пересмотренными условиями. Банк досрочно применил данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.

Поправки к МСБУ 1
«Представление финансовой
отчетности» (в рамках
«Улучшений МСФО»,
выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Банк досрочно применил данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.

Примененные Банком новые и пересмотренные МСФО, не оказавшие существенного влияния на финансовую отчетность

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации также впервые применены при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на показатели финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих сделок.

Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые

Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций

Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)

Поправками поясняется, что если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования

Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.

КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»

Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.

КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов».

Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году

За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые

Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций

Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 1	Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО ¹
Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов ²
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты ³
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах ⁴
Поправки к МСБУ 32	Классификация выпуска прав ⁵
Поправки к КИМСФО 14	Предварительная оплата минимальных требований к фондированию ⁴
КИМСФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами ¹

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1)⁶

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации Банком.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 года) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с правительством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания по порядку учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

3. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

К финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были применены некоторые изменения классификации для приведения ее в соответствие с представлением отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в связи с тем, что презентация этого года дает лучшее представление финансового положения Банка.

В 2010 году Руководство Банка приняло решение о зачете кредита, полученного Банком от Банка Société Générale и впоследствии размещенного в ООО «Русфинанс Банк», а также соответствующего процентного дохода и процентного расхода за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Данный кредит был первоначально включен в состав средств в банках и депозитов банков, соответственно. В этой сделке Банк выступал в качестве посредника, в связи с чем был произведен зачет.

Отчет о финансовом положении

	Первоначаль- ные остатки на 31 декабря 2009 года	Рекласси- фикации	Рекласси- фицированные остатки на 31 декабря 2009 года
Средства в банках	106 972	(101 549)	5 423
Депозиты банков	113 260	(100 000)	13 738

Отчет о совокупном доходе

	Первоначаль- ные остатки на 31 декабря 2009 года	Рекласси- фикации	Рекласси- фицированные остатки на 31 декабря 2009 года
Процентный доход	337 433	(19 514)	317 919
Процентный расход	(38 125)	34 000	(4 125)
Прочие доходы	26 950	(24 306)	2 644
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 224)	1 224	-
Операционные расходы	(148 976)	8 596	(140 380)

Отчет о движении денежных средств

	Первоначаль- ные остатки на 31 декабря 2009 года	Рекласси- фикации	Рекласси- фицированные остатки на 31 декабря 2009 года
Проценты полученные	467 494	(19 514)	447 980
Проценты уплаченные	(34 805)	34 000	(805)
Прочий доход полученный	18 626	(14 486)	4 140
Средства в банках	2 368	100 000	102 368
Депозиты банков	(105 643)	(100 000)	(205 643)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	109 398	302 296
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	6 363	15 623
Итого процентные доходы	115 761	317 919
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	48 449	231 606
Проценты по средствам в банках (в том числе денежные средства и их эквиваленты)	67 312	86 313
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	115 761	317 919
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(195)	(4 125)
Итого прочие расходы	(195)	(4 125)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам банков	-	(3 657)
Проценты по депозитам клиентов	(195)	(468)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(195)	(4 125)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	115 566	313 794

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, И ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2008 года	475 129
Формирование резерва под обесценение в течение года	108 616
Выбытие резерва под обесценение по уступленным кредитам	(167 030)
Безнадежная задолженность, списанная в течение года	-
31 декабря 2009 года	416 715
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(66 765)
Выбытие резерва под обесценение по уступленным кредитам (Примечание 10)	(340 714)
Безнадежная задолженность, списанная в течение года	(4 412)
31 декабря 2010 года	4 824

6. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Расходы на оплату труда	40 857	58 096
Операционная аренда	17 640	25 058
Налоги (за исключением налога на прибыль)	5 276	9 290
Отчисления на социальные нужды	4 432	8 269
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 553	10 351
Профессиональные услуги	2 243	5 115
Охрана	1 886	3 494
Техническое обслуживание основных средств	1 878	3 730
Убыток от выбытия основных средств	1 537	8 716
(Восстановление)/ формирование резервов по судебным искам	(3 254)	1 382
Прочие	5 437	6 879
Операционные расходы	81 485	140 380

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Кредиты, предоставленные клиентам	13 256	52 413
Прочие	1 151	3 517
Требования по отложенному налогу на прибыль	14 407	55 930
Непризнанный отложенный налоговый актив	(14 407)	(55 930)
Чистые отложенные налоговые активы	-	-

Эффективная ставка налога отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	151 281	71 048
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог по установленной ставке	(30 256)	(14 210)
Корректировка справедливой стоимости по уступленным кредитам	(14 722)	(90 918)
Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения	(347)	971
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	41 523	28 090
Расходы по налогу на прибыль за год	(3 802)	(76 067)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные денежные средства	33 562	14 268
Текущие счета в ЦБ РФ	44 384	120 848
Текущие счета в прочих кредитных организациях	3 839	8 220
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 755 676	1 202 815
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	1 837 461	1 346 151

Срочные депозиты в кредитных организациях представлены краткосрочными депозитами, размещенными в ООО «Русфинанс Банк» по ставке 3.8%-4% в год (2009 год: краткосрочными депозитами, размещенными в ООО «Русфинанс Банк» по ставке 5%-9% в год). В 2010 году ООО «Русфинанс Банк» были присвоены депозитные рейтинги международного рейтингового агентства Moody's «Baa3/P-3», прогноз изменения рейтинга «Стабильный».

9. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ составляли 1 044 тыс. руб. и 1 549 тыс. руб., соответственно.

Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке Российской Федерации средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

10. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты физическим лицам	99 806	980 441
Кредиты юридическим лицам	-	892
Кредиты клиентам, общая сумма	99 806	981 333
За вычетом: резерва под обесценение (Примечание 5)	(4 824)	(416 715)
Итого кредиты и средства, предоставленные клиентам, нетто	94 982	564 618

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, представлена в Примечании 5.

Договоры об уступке прав требований по кредитам, предоставленным клиентам, с ООО «Столичный Экспресс»

По условиям договора об уступке прав требований, заключенного между Банком и ООО «Столичный Экспресс» (коллекторская компания, находящаяся под общим контролем), Банк вправе уступить ООО «Столичный Экспресс» свои требования в отношении просроченных кредитов, в т.ч. в отношении основной суммы долга, начисленных процентов и штрафов без права регресса. ООО «Столичный Экспресс» обязан выплатить Банку всю сумму просроченной выплаты, как только платеж становится просроченным.

18 и 19 марта 2010 года Банк также заключил два договора с ООО «Столичный Экспресс» по уступке Банком прав требований по отдельным кредитам на сумму 176 267 тыс. руб. за вычетом резерва под обесценение в пользу ООО «Столичный Экспресс» за 222 167 тыс. рублей. В результате данной операции Банк получил прибыль в размере 45 900 тыс. руб. и восстановил резерв в размере 340 714 тыс. руб. (Примечание 5).

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам, классифицированным по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Надежные кредиты (текущие кредиты или кредиты, просроченные менее чем на 90 дней)	94 867	510 930
Сомнительные (просроченные более чем на 90 дней)	3 209	106 793
Безнадежные кредиты (просроченные более чем на 360 дней)	1 730	363 610
Итого	99 806	981 333
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 5)	(4 824)	(416 715)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	94 982	564 618

Кредиты клиентам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Автокредитование	93 138	904 812
Потребительские кредиты	6 668	74 816
Прочие	-	1 705
Кредиты, предоставленные клиентам, всего	99 806	981 333
За вычетом: резерва под обесценение (Примечание 5)	(4 824)	(416 715)
Кредиты клиентам, нетто	94 982	564 618

Из кредитов, предоставленных клиентам, только автокредиты в сумме 93 138 тыс. руб. (2009 год 904 812 тыс. руб.) обеспечены в виде залогов соответствующими транспортными средствами. Банк не имеет просроченные, но не обесцененные кредиты. Все кредиты выданы в РФ.

Все кредиты проверяются на обесценение на коллективной основе и не рассматриваются как индивидуально обесцененные.

11. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Расчетные счета	43 213	106 358
Срочные депозиты	585	111
Итого депозиты клиентов	43 798	106 469

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года депозиты клиентов в сумме 10 108 тыс. руб. и 50 391 тыс. руб. (23% и 47% от суммы всех депозитов клиентов) соответственно, относились к десяти крупнейшим клиентам, не являющимся связанными сторонами.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	35 725	58 346
Коллекторская деятельность	2 843	36 773
Прочие	5 230	11 350
Итого депозиты клиентов	43 798	106 469

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Кол-во акций Шт.	Номинал тыс. руб. за акцию	Разме- щенный уставный капитал тыс. руб.	Корректи- ровка на эффект инфляции тыс. руб.	Итого уставный капитал тыс. руб.
Обыкновенные акции					
31 декабря 2008 года	56 490 000	0,01	564 900	137 762	702 662
31 декабря 2009 года	56 490 000	0,01	564 900	137 762	702 662
31 декабря 2010 года	56 490 000	0,01	564 900	137 762	702 662
Привилегированные акции					
31 декабря 2008 года	100 000	0,001	100	-	100
31 декабря 2009 года	100 000	0,001	100	-	100
31 декабря 2010 года	100 000	0,001	100	-	100

В 2009 году Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 3,54 руб. на обыкновенную акцию и 3,54 руб. на привилегированную акцию.

В 2010 году дивиденды не были объявлены, но в последующем после 31 декабря 2010 года Банк объявил дивиденды в размере 16,03 руб. на обыкновенную акцию и 16,03 руб. на привилегированную акцию.

13. ОПЕРАЦИИ И ОСТАТКИ ПО РАСЧЕТАМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях и остатках по расчетам со связанными сторонами представлена далее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход				
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	67 312	115 761	82 882	317 919
Процентный расход				
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(195)	(195)	(4 125)	(4 125)
Комиссионный доход				
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	408	2 583	-	5 004
Доход по уступленным кредитам (Примечание 10)				
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	45 900	45 900	-	-
Прочие доходы				
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2 429	2 429	-	2 644
Операционные расходы				
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(9 366)	(81 485)	(109)	(140 380)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1 757 692	1 837 461	1 204 409	1 346 151
Средства в банках				
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	427	427	5 000	5 423
Депозиты банков				
- материнская компания	-	-	3 260	13 738
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	7 162	7 162	-	-
Депозиты клиентов				
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	6 161	43 798	44 905	106 469
Прочие обязательства				
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	3 489	20 447	650	13 482

Вознаграждение членов Совета директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочное вознаграждение	5 691	40 857	7 217	58 096
Итого	5 691	40 857	7 217	58 096

14. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Средства в банках и депозиты банков

Справедливая стоимость активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев соответствует текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с учетом соответствующих рыночных ставок на конец года.

Займы и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость займов выданных и дебиторской задолженности оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на дату первоначального признания данных инструментов с текущими рыночными ставками в отношении аналогичных займов. Проценты по займам выданным приблизительно равны или превышают рыночные ставки.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 837 461	1 837 461	1 346 151	1 346 151
Средства в банках	427	427	5 423	5 423
Кредиты, предоставленные клиентам	94 982	98 778	564 618	631 709
Прочие финансовые активы	5 453	5 453	7 612	7 612
Депозиты банков	7 162	7 162	13 738	13 738
Депозиты клиентов	43 798	43 798	106 469	106 469
Прочие финансовые обязательства	4 987	4 987	5 906	5 906

15. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчёте о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Условные финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	6 264	5 775
Более одного года	-	161
Условные финансовые обязательства	6 264	5 936

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка контрагенты предъявляют претензии к Банку. Руководством Банка создан резерв в размере 1 885 тыс. руб. в отношении данных претензий.

Налоги

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Компания ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по кредитам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

16. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Основной капитал	1 799 353	1 695 507
Дополнительный капитал	129 063	101 769
<i>Итого капитал</i>	<u>1 928 416</u>	<u>1 797 276</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>1 975 019</u>	<u>1 896 163</u>
Коэффициент достаточности капитала (норматив Н1 ЦБ РФ)	<u>97,60%</u>	<u>94,79%</u>

В течение 2010 и 2009 годов Банк полностью удовлетворял требованиям ЦБ РФ по достаточности капитала, которые предусматривают минимальный коэффициент достаточности капитала на уровне 10%.

17. ПРОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, рыночному и операционному риску.

Риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как риски изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Избыточная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения экономических, политических и других условий оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Банк управляет кредитным риском путем размещения ликвидных активов преимущественно у связанных сторон, а также передачей кредитного риска через договоры цессии (Примечание 10).

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом денежных средств в кассе	1 803 899	1 331 833
Средства в банках	427	5 423
Кредиты, предоставленные клиентам	94 982	564 618
Прочие финансовые активы	5 453	7 612
Максимальный кредитный риск	1 904 761	1 909 536

В соответствии с договором об уступке прав требований (Примечание 10), как только кредит или его часть становится просроченной, Банк вправе потребовать погашения просроченного кредита либо ее части от ООО «Столичный экспресс». В то же время право на обеспечение по таким кредитам переходит ООО «Столичный экспресс». Поэтому максимальный кредитный риск, не учитывает стоимость обеспечения.

Географическая концентрация

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 835 889	1 572	1 837 461
Средства в банках	427	-	427
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 044	-	1 044
Кредиты, предоставленные клиентам	94 982	-	94 982
Прочие финансовые активы	5 453	-	5 453
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 937 795	1 572	1 939 367
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	7 162	-	7 162
Депозиты клиентов	43 798	-	43 798
Прочие финансовые обязательства	4 987	-	4 987
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55 947	-	55 947
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 881 848	1 572	1 883 420

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 340 024	6 127	1 346 151
Средства в банках	5 423	-	5 423
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 549	-	1 549
Кредиты, предоставленные клиентам	564 618	-	564 618
Прочие финансовые активы	7 612	-	7 612
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 919 226	6 127	1 925 353
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	10 478	3 260	13 738
Депозиты клиентов	106 469	-	106 469
Прочие финансовые обязательства	5 905	-	5 905
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	122 852	3 260	126 112
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 796 374	2 867	1 799 241

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности не является основным и существенным для Банка, поскольку большая часть финансовых активов Банка покрываются собственным капиталом.

Недисконтированные обязательства

Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средне- взве- шенная процент- ная ставка	До вострее- бования	В течение 3 мес.	3-12 месяца	31 декабря 2010 года Итого
Обязательства					
Депозиты банков	0%	7 162	-	-	7 162
Депозиты клиентов	1%	43 798	552	32	44 382
Прочие финансовые обязательства		-	4 987	-	4 987
Итого		50 960	5 539	32	56 531

	Средне- взве- шенная процент- ная ставка	до 1 мес.	1-3 месяца	3-12 месяца	31 декабря 2009 года Итого
Обязательства					
Депозиты банков	34%	10 478	11 737	25 430	47 645
Депозиты клиентов	0%	106 416	21	32	106 469
Прочие финансовые обязательства		-	5 905	-	5 905
Итого		116 894	17 663	25 462	160 019

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной

ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Банк управляет и контролирует риск по неторговому портфелю (торговый портфель в отчете о финансовом положении Банка отсутствует) с использованием анализа чувствительности. Банк не несет рыночный риск по торговому портфелю.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении процентного риска на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

Процентный риск возникает вследствие влияния колебаний процентных ставок на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Данные риски возникают в условиях открытых валютных позиций Банка.

	Российский рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1 831 962	3 415	2 084	1 837 461
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 044	-	-	1 044
Средства в банках	-	427	-	427
Кредиты, предоставленные клиентам	88 961	6 021	-	94 982
Прочие финансовые активы	5 453	-	-	5 453
Итого финансовые активы	1 927 420	9 863	2 084	1 939 367
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	7 098	64	-	7 162
Депозиты клиентов	41 425	1 893	480	43 798
Прочие финансовые обязательства	4 987	-	-	4 987
Итого финансовые обязательства	53 510	1 957	480	55 947
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 873 910	7 906	1 604	1 883 420

	Российский рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1 336 556	7 791	1 804	1 346 151
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 549	-	-	1 549
Средства в банках	5 423	-	-	5 423
Кредиты, предоставленные клиентам	552 797	11 821	-	564 618
Прочие финансовые активы	7 612	-	-	7 612
Итого финансовые активы	1 903 937	19 612	1 804	1 925 353
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	13 698	40	-	13 738
Депозиты клиентов	103 043	2 848	578	106 469
Прочие финансовые обязательства	5 905	-	-	5 905
Итого финансовые обязательства	122 646	2 888	578	126 112
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 781 291	16 724	1 226	1 799 241

Операционный риск

Банк осуществляет регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его подверженности убыткам в разрезе видов операционного риска. В целях минимизации операционных рисков в Банке на регулярной основе проводятся мероприятия по обучению и повышению квалификации персонала, ознакомление с новыми нормативно-правовыми актами, а также локальными нормативными актами. Существующая система мотивации и повышения профессионализма сотрудников повышает их заинтересованность в результатах труда, обеспечивает непрерывность и преемственность управления.

Осуществляется контроль за соответствием локальных нормативных актов требованиям законодательства, нормативным актам ЦБ РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам и иных регулирующих органов.

Информационные, технологические и операционные системы, применяемые в Банке, минимизируют возможности сбоев в работе и потери информации.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

24 июня 2011 года Банк провел Годовое общее собрание акционеров, на котором объявил дивиденды в размере 16,03 руб. на обыкновенную акцию и 16,03 руб. на привилегированную акцию.