

**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 года и
за 2010 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	8
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики.....	9
4 Чистый процентный доход.....	21
5 Комиссионные доходы	21
6 Комиссионные расходы.....	21
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21
8 Резерв под обесценение.....	22
9 Расходы на персонал.....	22
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	22
11 Расход по налогу на прибыль	22
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	24
13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	24
14 Кредиты, выданные клиентам	24
15 Активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
16 Основные средства и нематериальные активы	31
17 Прочие активы	32
18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	32
19 Текущие счета и депозиты клиентов.....	32
20 Выпущенные ценные бумаги.....	33
21 Прочие обязательства	33
22 Акционерный капитал	33
23 Управление рисками.....	34
24 Управление капиталом	45
25 Забалансовые обязательства	45
26 Операционная аренда	46
27 Условные обязательства.....	46
28 Депозитарные услуги.....	47
29 Операции со связанными сторонами	47
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
31 События, произошедшие после отчетной даты.....	50



Закрывтое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и пояснений, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и другой поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО КПМГ


ЗАО «КПМГ»

30 июня 2011 года

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Отчет о совокупной прибыли за 2010 год

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	346 421	146 352
Процентные расходы	4	(69 309)	(15 655)
Чистый процентный доход		277 112	130 697
Комиссионные доходы	5	29 089	18 493
Комиссионные расходы	6	(8 748)	(3 518)
Чистый комиссионный доход		20 341	14 975
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	10 151	15 812
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	(1 613)
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		-	922
Чистая прибыль от приобретенных кредитов	14	52 655	46 335
Прочие операционные доходы		1 367	1 273
Операционные доходы		361 626	208 401
Резерв под обесценение	8	(182 241)	(59 569)
Расходы на персонал	9	(45 719)	(30 783)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(70 910)	(35 775)
Прибыль до вычета налога на прибыль		62 756	82 274
Расход по налогу на прибыль	11	(11 746)	(15 808)
Чистая прибыль		51 010	66 466
Всего совокупной прибыли		51 010	66 466

Финансовая отчетность была одобрена Председателем Правления 30 июня 2011.


Г-н Жуков Б.Б.
Председатель Правления




Г-жа Дунаева Н.Ю.
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	499 575	521 684
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		14 613	11 018
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	533 272	9 207
Кредиты, выданные клиентам	14	2 613 904	1 055 604
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	127 608	58 192
Основные средства и нематериальные активы	16	18 003	10 565
Прочие активы	17	6 067	2 762
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		284	-
Всего активов		3 813 326	1 669 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	501 493	155 529
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1 863 247	784 177
Выпущенные ценные бумаги	20	164 738	7 035
Прочие обязательства	21	21 667	5 426
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	282
Обязательства по отложенному налогу	11	9 083	14 505
Всего обязательств		2 560 228	966 954
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	22	418 279	180 179
Эмиссионный доход	22	795 711	533 801
Дополнительный оплаченный капитал		70 179	70 179
Накопленные убытки		(31 071)	(82 081)
Всего собственных средств		1 253 098	702 078
Всего обязательств и собственных средств		3 813 326	1 669 032
Забалансовые и условные обязательства	25-27		

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	324 606	150 314
Проценты уплаченные	(66 206)	(16 323)
Комиссии полученные	27 954	18 493
Комиссии уплаченные	(8 413)	(3 856)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	15 381	13 500
Чистые поступления от приобретенных кредитов	52 655	46 335
Прочие операционные доходы полученные	1 454	829
Выплаты судебных издержек	(590)	(69 973)
Расходы на персонал	(44 272)	(29 925)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(51 115)	(32 049)
	251 454	77 345
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(2 346)	(9 809)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(523 876)	(5 713)
Кредиты, выданные клиентам	(1 648 843)	(830 152)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(66 686)	(25 336)
Прочие активы	(4 331)	(1 250)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	264 959	60 713
Текущие счета и депозиты клиентов	1 085 364	378 044
Выпущенные ценные бумаги	154 249	(53 000)
Прочие обязательства	5 452	(1 006)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
	(484 604)	(410 164)
Налог на прибыль уплаченный	(17 734)	(1 759)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		
	(502 338)	(411 923)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(12 618)	(4 090)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	525
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(12 618)	(3 565)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	-	(33 222)
Выплаты по финансовой аренде	(3 067)	(5 067)
Выпуск акций	500 010	499 500
Взносы акционеров	-	70 179
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		
	496 943	531 390
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(18 013)	115 902
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(4 096)	6 841
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	521 684	398 941
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	499 575	521 684

12

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	80 279	134 201	-	(148 547)	65 933
Всего совокупной прибыли					
Чистая прибыль	-	-	-	66 466	66 466
Всего совокупной прибыли	-	-	-	66 466	66 466
Выпуск акций	99 900	399 600	-	-	499 500
Прочие взносы акционеров	-	-	70 179	-	70 179
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	180 179	533 801	70 179	(82 081)	702 078
Всего совокупной прибыли					
Чистая прибыль	-	-	-	51 010	51 010
Всего совокупной прибыли	-	-	-	51 010	51 010
Выпуск акций	238 100	261 910	-	-	500 010
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	418 279	795 711	70 179	(31 071)	1 253 098

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 2589, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов с 23 декабря 2003 года.

Банк имеет 2 филиала и 4 дополнительных офиса, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4 стр. 1. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 121 человек (2009 год: 82 человека).

У Банка нет дочерних или ассоциированных компаний.

Акционеры

Акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года могут быть представлены следующим образом.

	<u>2010 год</u> доля участия, %	<u>2009 год</u> доля участия, %
<u>Юридические лица</u>		
ЗАО «ТРАНЗИТ – ВИЛС»	-	0,44%
ООО «ОФЕРТА – 1»	-	0,12%
<u>Физические лица</u>		
Власова Е.В.	100,00 %	98,47%
Кузнецова И.Л.	-	0,31%
Минеева И.А.	-	0,20%
Агапова Т.В.	-	0,19%
Зайцев Л.А.	-	0,15%
Ваньков К.А.	-	0,12%
	100,00%	100,00%

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов представлена в Пояснении 14.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Приобретенные кредиты

Банк приобретает портфели кредитов юридическим лицам, первоначально выданных российскими банками и первоначально отражает их по справедливой стоимости. В случае если качество приобретаемых кредитов ухудшилось с момента выдачи до момента приобретения Банком, сумма, уплаченная за кредиты, отражает точку зрения Банка в отношении того, насколько велика вероятность того, что Банк будет не в состоянии получить все денежные средства по кредитам в соответствии с условиями кредитного договора по каждому кредиту. Банк рассматривает возможность получения ожидаемых выплат и оценивает размер и сроки выплаты недисконтированной ожидаемой основной суммы долга, процентов, а также прочих потоков денежных средств (ожидаемых при приобретении) по каждому кредиту.

В момент приобретения Банк определяет внутреннюю ставку доходности (далее – «ВСД») на основании ожидаемых выплат по каждому кредиту в сравнении с первоначальной стоимостью приобретения. Выплаты по кредитам распределяются между процентным доходом, чистой прибылью от приобретенных кредитов и уменьшением балансовой стоимости, которые определяются с использованием ВСД по каждому кредиту к их балансовой стоимости. В течение срока действия каждого кредита Банк продолжает оценивать ожидаемые к получению денежные средства. По состоянию на отчетную дату Банк оценивает, уменьшилась ли текущая стоимость кредитов, определенная с использованием эффективной процентной ставки по каждому кредиту, и, в случае если она уменьшилась, создает резерв под обесценение кредитов в целях поддержания первоначальной ВСД.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Годовые ставки амортизации могут быть представлены следующим образом.

компьютеры	25% - 50%
офисное оборудование	10% - 50%
транспортные средства	14% - 25%
прочее	20% - 50%

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или Банка активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банку осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Превышение потоков денежных средств, ожидаемых к получению по приобретенным кредитам, выданным клиентам, по сравнению с фактически полученными денежными средствами признается в составе чистой прибыли от приобретенных кредитов в отчете о совокупной прибыли.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банка не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в 2011 году. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- «Усовершенствования к МСФО 2010 года», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 272	2 554
Кредиты, выданные клиентам	340 193	140 545
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 956	3 253
	346 421	146 352
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(11 938)	(2 033)
Текущие счета и депозиты клиентов	(48 370)	(8 229)
Выпущенные ценные бумаги	(8 439)	(2 169)
Обязательства по финансовой аренде	(562)	(1 473)
Субординированные займы	-	(1 751)
	(69 309)	(15 655)
	277 112	130 697

В состав процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, за 2010 год входит общая сумма, равная 50 351 тыс. рублей (2009 год: 6 773 тыс. рублей), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	10 318	8 320
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	10 022	3 791
Операции с пластиковыми картами	3 157	3 041
Кассовые операции	2 571	1 675
Прочие	3 021	1 666
	29 089	18 493

6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	(4 962)	(941)
Операции с пластиковыми картами	(3 132)	(2 573)
Прочие	(654)	(4)
	(8 748)	(3 518)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Торговые операции с иностранной валютой	15 381	13 500
Переоценка счетов в иностранной валюте	(5 230)	2 312
	10 151	15 812

8 Резерв под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(182 761)	(59 986)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	524	381
Прочие активы	(4)	36
	(182 241)	(59 569)

9 Расходы на персонал

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(36 369)	(25 112)
Налоги и отчисления по заработной плате	(9 350)	(5 671)
	(45 719)	(30 783)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Арендная плата	(22 016)	(14 880)
Судебные издержки	(8 214)	-
Профессиональные услуги	(7 942)	(506)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(6 564)	(3 811)
Износ и амортизация	(5 051)	(3 945)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(4 783)	(5 607)
Охрана	(4 751)	(2 538)
Ремонт и эксплуатация	(3 264)	(2 319)
Реклама и маркетинг	(2 776)	(18)
Страхование	(1 281)	(738)
Прочие	(4 268)	(1 413)
	(70 910)	(35 775)

11 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(17 168)	(3 369)
	(17 168)	(3 369)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	5 422	(12 439)
Всего расхода по налогу на прибыль	(11 746)	(15 808)

В 2010 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2009 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	62 756		82 274	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(12 551)	20	(16 455)	20
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	805	(1)	647	(1)
	(11 746)	19	(15 808)	19

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2010 и 2009 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(312)	(312)
Кредиты, выданные клиентам	(13 225)	5 776	(7 449)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(186)	(2 863)	(3 049)
Основные средства и нематериальные активы	(1 260)	(190)	(1 450)
Прочие активы	(4)	343	339
Прочие обязательства	170	2 668	2 838
	(14 505)	5 422	(9 083)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные клиентам	(784)	(12 441)	(13 225)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	181	(367)	(186)
Основные средства и нематериальные активы	(1 738)	478	(1 260)
Прочие активы	32	(36)	(4)
Прочие обязательства	243	(73)	170
	(2 066)	(12 439)	(14 505)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	165 520	127 994
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	205 348	337 484
Счета типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	94 506	39 731
30 крупнейших российских банков	15 379	9 753
Прочие российские банки и финансовые институты	18 822	6 722
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах	128 707	56 206
	499 575	521 684

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2010 Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2009 года: одного контрагента), остатки у которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 205 348 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 337 484 тыс. рублей).

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
30 крупнейших российских банков	206 132	2 519
Прочие российские банки и другие финансовые институты	327 140	6 688
	533 272	9 207

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2009 года: нет таких контрагентов), остатки у которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 215 016 тыс. рублей.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	466 183	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 278 952	1 116 724
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 745 135	1 116 724
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	77 369	24 677
Ипотечные кредиты	60 035	330
Прочие кредиты	368	115
Всего кредитов, выданных физическим лицам	137 772	25 122
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 882 907	1 141 846
Резерв под обесценение	(269 003)	(86 242)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 613 904	1 055 604

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(76 450)	(9 792)	(86 242)
Чистое создание резерва под обесценение	(156 105)	(26 656)	(182 761)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(232 555)	(36 448)	(269 003)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2009 год.

	Кредиты, выданные юридическим клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(26 094)	(326)	(26 420)
Чистое создание резерва под обесценение	(50 356)	(9 630)	(59 986)
Списания	-	164	164
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(76 450)	(9 792)	(86 242)

Приобретенные кредиты

В 2009 году Банк приобрел у другого российского банка кредиты, выданные юридическим лицам, которые были изначально отражены по справедливой стоимости. Впоследствии, в течение 2010 года, выплаты, превышающие ожидания по состоянию на дату приобретения на сумму 52 655 тыс. рублей, были признаны в составе чистой прибыли от приобретенных кредитов в отчете о совокупной прибыли (2009 год: 46 335 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	466 183	(34 031)	432 152	7,30%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	466 183	(34 031)	432 152	7,30%

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 165 334	(158 070)	2 007 264	7,30%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	52 930	(3 864)	49 066	7,30%
- просроченные на срок более 1 года	60 688	(36 590)	24 098	60,29%
Всего обесцененных кредитов	113 618	(40 454)	73 164	35,61%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 278 952	(198 524)	2 080 428	8,71%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 745 135	(232 555)	2 512 580	8,47%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	56 082	(7 300)	48 782	13,02%
- просроченные на срок более 360 дней	21 287	(21 287)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	77 369	(28 587)	48 782	36,95%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	60 035	(7 814)	52 221	13,02%
Всего ипотечных кредитов	60 035	(7 814)	52 221	13,02%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- непросроченные	368	(47)	321	12,77%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	368	(47)	321	12,77%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	137 772	(36 448)	101 324	26,46%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 882 907	(269 003)	2 613 904	9,33%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 020 099	(74 199)	945 900	7,27%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	36 096	(723)	35 373	2,00%
- просроченные на срок менее 90 дней	60 529	(1 528)	59 001	2,52%
Всего обесцененных кредитов	<u>96 625</u>	<u>(2 251)</u>	<u>94 374</u>	<u>2,33%</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>1 116 724</u>	<u>(76 450)</u>	<u>1 040 274</u>	<u>6,85%</u>
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	<u>1 116 724</u>	<u>(76 450)</u>	<u>1 040 274</u>	<u>6,85%</u>
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	6 003	(240)	5 763	4,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	18 374	(9 234)	9 140	50,26%
- просроченные на срок более 360 дней	300	(300)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	<u>24 677</u>	<u>(9 774)</u>	<u>14 903</u>	<u>39,61%</u>
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	330	(13)	317	3,94%
Всего ипотечных кредитов	<u>330</u>	<u>(13)</u>	<u>317</u>	<u>3,94%</u>
Прочие кредиты				
- непросроченные	115	(5)	110	4,35%
Всего прочих кредитов	<u>115</u>	<u>(5)</u>	<u>110</u>	<u>4,35%</u>
Всего кредитов, выданных физическим лицам	<u>25 122</u>	<u>(9 792)</u>	<u>15 330</u>	<u>38,98%</u>
Всего кредитов, выданных клиентам	<u>1 141 846</u>	<u>(86 242)</u>	<u>1 055 604</u>	<u>7,55%</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе кредитного портфеля отсутствуют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены (31 декабря 2009 года: ноль и 87 318 тыс. рублей, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании опыта понесенных фактических убытков за последние 3 года, уровне просрочки портфеля и суммы возвращаемой задолженности, а также с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 25 126 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 10 403 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании опыта понесенных фактических убытков за последние 3 года, уровне просрочки портфеля и суммы возвращаемой задолженности, а также с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 3 040 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 460 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2009 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Поручительства	1 372 162	54,61%	248 416	23,88%
Недвижимость	197 408	7,86%	36 147	3,47%
Товары в обороте	190 222	7,57%	398 352	38,30%
Собственные векселя Банка	98 238	3,91%	-	-
Оборудование	36 600	1,46%	36 433	3,50%
Транспортные средства	-	-	911	0,09%
Без обеспечения	617 950	24,59%	320 015	30,76%
	2 512 580	100,00%	1 040 274	100,00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные кредиты, выданные юридическим лицам, совокупной стоимостью 49 066 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 26 828 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 70 450 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 51 944 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 64 552 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 69 797 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимостью. Потребительские и прочие кредиты не имеют обеспечения.

Просроченные кредиты, выданные физическим лицам, совокупной стоимостью 21 287 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 18 374 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 40 669 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 40 540 тыс. рублей). Оставшаяся часть просроченных кредитов на сумму 300 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2009 года не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Торговля	2 171 476	643 657
Транспорт	245 095	269 913
Кредиты, выданные физическим лицам	137 772	25 122
Горнодобывающая промышленность	81 069	19 846
Строительство	64 774	-
Финансовый сектор	52 559	-
Телекоммуникации	41 985	59 335
Производство	26 973	-
Недвижимость	20 080	110 215
Пищевая промышленность	11 472	11 463
Прочие	29 652	2 295
	2 882 907	1 141 846
Резерв под обесценение	(269 003)	(86 242)
	2 613 904	1 055 604

В течение 2010 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2009 год: подобных активов нет).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет заемщиков (31 декабря 2009 года: четыре заемщика), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 390 646 тыс. рублей.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 23, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	57 098	52 395
Всего векселей	57 098	52 395
Резерв под обесценение	-	(524)
Всего векселей за вычетом резерва под обесценение	57 098	51 871
- Кредиты, рефинансируемые по ипотечной программе ОАО «АИЖК»	70 495	6 306
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	15	15
	127 608	58 192

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(524)	(905)
Чистое восстановление резерва под обесценение	524	381
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	(524)

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Компьютеры	Офисное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на						
1 января 2010 года	2 565	11 196	2 300	2 265	1 080	19 406
Поступления	1 960	3 676	3 624	1 237	2 121	12 618
Выбытия	-	-	-	(150)	-	(150)
По состоянию на	4 525	14 872	5 924	3 352	3 201	31 874
31 декабря 2010 года						
Амортизация и износ						
По состоянию на						
1 января 2010 года	1 938	4 131	1 462	1 261	49	8 841
Начисленная амортизация и износ	265	2 784	427	1 281	294	5 051
Выбытия	-	-	-	(21)	-	(21)
По состоянию на	2 203	6 915	1 889	2 521	343	13 871
31 декабря 2010 года						
Балансовая стоимость по состоянию на	2 322	7 957	4 035	831	2 858	18 003
31 декабря 2010 года						
тыс. рублей	Компьютеры	Офисное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на						
1 января 2009 года	1 904	11 717	1 580	2 082	390	17 673
Поступления	661	1 297	720	332	1 080	4 090
Выбытия	-	(1 818)	-	(149)	(390)	(2 357)
По состоянию на	2 565	11 196	2 300	2 265	1 080	19 406
31 декабря 2009 года						
Амортизация и износ						
По состоянию на						
1 января 2009 года	1 840	3 338	1 273	530	201	7 182
Начисленная амортизация и износ	98	2 540	189	880	238	3 945
Выбытия	-	(1 747)	-	(149)	(390)	(2 286)
По состоянию на	1 938	4 131	1 462	1 261	49	8 841
31 декабря 2009 года						
Балансовая стоимость по состоянию на	627	7 065	838	1 004	1 031	10 565
31 декабря 2009 года						

17 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Авансовые платежи	4 091	1 888
Дебиторская задолженность	1 117	786
Прочие	859	88
	6 067	2 762

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	238 414	115 529
Срочные депозиты	263 079	40 000
	501 493	155 529

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2009 года: одного контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 159 665 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 155 529 тыс. рублей).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	61 682	218 233
- Юридические лица	737 034	453 586
Срочные депозиты		
- Физические лица	962 155	95 436
- Юридические лица	102 376	16 922
	1 863 247	784 177

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 148 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 309 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2009 года: двух клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 284 128 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 333 005 тыс. рублей).

20 Выпущенные ценные бумаги

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Векселя до востребования	249	1 019
Срочные векселя	164 489	6 016
	164 738	7 035

21 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчеты по судебным разбирательствам	8 214	-
Расчеты по валютным контрактам	5 426	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5 251	1 238
Расчеты с сотрудниками	1 447	686
Кредиторская задолженность по прочим налогам	433	296
Доходы будущих периодов	104	68
Обязательства по финансовой аренде	55	3 122
Прочие	737	16
	21 667	5 426

22 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 7 426 000 обыкновенных акций (2009 год: 2 664 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей. В течение 2010 года было выпущено 4 762 000 обыкновенных акций (2009 год: 1 998 000).

По состоянию на 31 декабря 2010 года структура акционерного капитала и эмиссионного дохода может быть представлена следующим образом.

	Номинальная стоимость	Гиперинфля- ционная корректировка	Всего
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	371 300	46 979	418 279
Эмиссионный доход	695 212	100 499	795 711
Всего акционерного капитала	1 066 512	147 478	1 213 990

По состоянию на 31 декабря 2009 года структура акционерного капитала и эмиссионного дохода может быть представлена следующим образом.

	Номинальная стоимость	Гиперинфля- ционная корректировка	Всего
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	133 200	46 979	180 179
Эмиссионный доход	433 302	100 499	533 801
Всего акционерного капитала	566 502	147 478	713 980

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 24 163 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 10 185 тыс. рублей).

В течение 2010 и 2009 годов дивиденды не объявлялись.

23 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в соответствии с установленными лимитами. В обязанности руководителя Службы внутреннего контроля входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением и Кредитно-финансовым комитетом (КФК), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба внутреннего контроля проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КФК несет ответственность за управление рыночным риском. КФК утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Службы внутреннего контроля.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Председателем Правления.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 год			2009 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Счета типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах	4,55%	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,14%	0,22%	0,25%	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,16%	8,90%	12,30%	17,20%	17,70%	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,67%	-	-	10,30%	-	-

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	2010 год			2009 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа “Лоро”	4,55%	-	-	2,00%	-	-
- Срочные депозиты	6,66%	-	-	9,50%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,32%	1,57%	-	0,10%	-	-
- Срочные депозиты	9,97%	8,74%	8,19%	14,90%	9,50%	10,30%
Выпущенные ценные бумаги						
	7,50%	-	-	9,30%	-	-
Прочие обязательства						
- Обязательства по финансовой аренде	24,60%	-	-	24,60%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 330	7 330	(1 778)	(1 778)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 330)	(7 330)	1 778	1 778

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. Рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(337)	-	(155)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	-	341	-	155

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	323 472	91 632	84 471	499 575
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14 613	-	-	14 613
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	422 233	38 434	72 605	533 272
Кредиты, выданные клиентам	2 177 543	309 595	126 766	2 613 904
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 608	-	-	127 608
Основные средства и нематериальные активы	18 003	-	-	18 003
Прочие активы	6 067	-	-	6 067
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	284	-	-	284
Всего активов	3 089 823	439 661	283 842	3 813 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	394 386	107 059	48	501 493
Текущие счета и депозиты клиентов	1 146 543	368 092	348 612	1 863 247
Выпущенные ценные бумаги	164 738	-	-	164 738
Прочие обязательства	20 762	-	905	21 667
Обязательства по отложенному налогу	9 083	-	-	9 083
Всего обязательств	1 735 512	475 151	349 565	2 560 228
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 354 311	(35 490)	(65 723)	1 253 098

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	421 204	51 351	49 129	521 684
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 192	-	-	58 192
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11 018	-	-	11 018
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 478	3 729	-	9 207
Кредиты, выданные клиентам	1 043 632	11 972	-	1 055 604
Основные средства и нематериальные активы	10 565	-	-	10 565
Прочие активы	2 762	-	-	2 762
Всего активов	1 552 851	67 052	49 129	1 669 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	155 277	184	68	155 529
Текущие счета и депозиты клиентов	643 765	86 468	53 944	784 177
Выпущенные ценные бумаги	7 035	-	-	7 035
Прочие обязательства	5 298	49	79	5 426
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	282	-	-	282
Обязательства по отложенному налогу	14 505	-	-	14 505
Всего обязательств	826 162	86 701	54 091	966 954
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	726 689	(19 649)	(4 962)	702 078

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на упрощенном сценарии 10% изменения курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 839	2 839	(1 572)	(1 572)
10% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	5 258	5 258	397	397

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитно-финансовый комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Службой внутреннего контроля Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитно-финансовый комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Службой внутреннего контроля. Перед тем, как Кредитно-финансовый комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Отделом бухгалтерии и отчетности и Налоговым отделом в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент Кредитных Продуктов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно со Службой внутреннего контроля.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Служба внутреннего контроля проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	334 055	393 690
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14 613	11 018
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	533 272	9 207
Кредиты, выданные клиентам	2 613 904	1 055 604
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 593	58 177
Прочие активы	1 976	874
Всего максимального уровня кредитного риска	3 625 413	1 528 570

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 14.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении забалансовых обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 25.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Отдел бухгалтерии и отчетности получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Отдел бухгалтерии и отчетности и Служба внутреннего контроля формируют соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и реализуются Службой внутреннего контроля.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	339 799	42 319	74 485	59 625	516 228	501 493
Текущие счета и депозиты клиентов	1 826 429	-	39 131	-	1 865 560	1 863 247
Выпущенные ценные бумаги	249	-	1 070	193 964	195 283	164 738
Прочие обязательства	6 855	105	14 170	-	21 130	21 130
Всего обязательств	2 173 332	42 424	128 856	253 589	2 598 201	2 550 608
Условные обязательства кредитного характера	772 803	-	-	-	772 803	772 803

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До	От 1	От 3 до	Более	Суммарная	Балансовая
	востребования и менее	до 3	12		выбытия	
	1 месяца	месяцев	месяцев	1 года	потоков	стоимость
					денежных	
					средств	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	115 852	625	42 842	-	159 319	155 529
Текущие счета и депозиты клиентов	768 007	7 198	9 840	-	785 045	784 177
Выпущенные ценные бумаги	1 019	6 159	-	-	7 178	7 035
Прочие обязательства	1 414	965	3 381	81	5 841	5 062
Всего обязательств	886 292	14 947	56 063	81	957 383	951 803
Условные обязательства кредитного характера	14 003	-	-	-	14 003	14 003

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующих таблицах представлен анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи, представленных кредитами, рефинансируемыми по ипотечной программе ОАО «АИЖК», которые показаны в категориях «От 1 до 3 месяцев» и «От 3 до 12 месяцев», так как руководство Банка полагает, что все указанные активы могут быть реализованы в течение 3 месяцев или 1 года в ходе осуществления обычной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

2010 тыс. рублей	Срок погашения						Просро- ченные	Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния		
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	499 575	-	-	-	-	-	-	499 575
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	14 613	-	14 613
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	529 584	-	3 688	-	-	-	-	533 272
Кредиты, выданные клиентам	163 724	360 866	1 535 452	429 328	51 370	-	73 164	2 613 904
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	66 530	61 063	-	-	15	-	127 608
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18 003	-	18 003
Прочие активы	2 076	3 016	975	-	-	-	-	6 067
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	284	-	-	-	-	-	-	284
Всего активов	1 195 243	430 412	1 601 178	429 328	51 370	32 631	73 164	3 813 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	338 424	40 000	69 023	54 046	-	-	-	501 493
Текущие счета и депозиты клиентов	885 002	235 140	738 018	5 087	-	-	-	1 863 247
Выпущенные ценные бумаги	249	-	1 029	163 460	-	-	-	164 738
Прочие обязательства	7 289	208	14 170	-	-	-	-	21 667
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	9 083	-	9 083
Всего обязательств	1 230 964	275 348	822 240	222 593	-	9 083	-	2 560 228
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(35 721)	155 064	778 938	206 735	51 370	23 548	73 164	1 253 098

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Всего
2009								
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	521 684	-	-	-	-	-	-	521 684
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	11 018	-	11 018
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 688	-	2 519	-	-	-	-	9 207
Кредиты, выданные клиентам	218 288	107 700	573 695	84 337	3 443	-	68 141	1 055 604
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 016	54 161	-	-	15	-	58 192
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10 565	-	10 565
Прочие активы	866	187	547	1 162	-	-	-	2 762
Всего активов	747 526	111 903	630 922	85 499	3 443	21 598	68 141	1 669 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	115 529	-	40 000	-	-	-	-	155 529
Текущие счета и депозиты клиентов	681 179	47 438	53 491	2 069	-	-	-	784 177
Выпущенные ценные бумаги	1 019	6 016	-	-	-	-	-	7 035
Прочие обязательства	1 323	786	3 254	63	-	-	-	5 426
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	282	-	-	-	-	-	-	282
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	14 505	-	14 505
Всего обязательств	799 332	54 240	96 745	2 132	-	14 505	-	966 954
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(51 806)	57 663	534 177	83 367	3 443	7 093	68 141	702 078

24 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2010 год	2009 год
Норматив достаточности капитала (Н1)	32,00%	58,40%
Величина капитала (тыс. рублей)	1 167 735	642 132

25 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии	682 960	13 089
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	49 942	3
Неиспользованные овердрафты	39 901	911
	772 803	14 003

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

26 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	20 685	9 257
Сроком от 1 года до 5 лет	5 975	-
	26 660	9 257

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2010 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 22 016 тыс. рублей (2009 год: 14 880 тыс. рублей).

27 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

28 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

29 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Г-жа Власова Е.В является держателем акций Банка от имени г-на Карчева О.Г., который является стороной, обладающей конечным контролем над Банком.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Пояснение 9), может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Члены Правления	3 344	3 249
	3 344	3 249

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2 864	12,00%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	693	9,00%	476	11,20%
Забалансовые статьи				
Неиспользованные овердрафты	30	-	30	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	73	-
Процентные расходы	(62)	(15)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров и компании, находящиеся под контролем стороны, обладающей конечным контролем над Банком. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционер		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
- Основной долг	-	-	47 136	13,67%	47 136
- Резерв под обесценение	-	-	(3 441)	-	(3 441)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
	243	11,50%	18 911	-	19 154
Выпущенные ценные бумаги					
	-	-	1 029	7,00%	1 029
Забалансовые статьи					
Гарантии выданные					
	-	-	67 000	-	67 000
Неиспользованные овердрафты					
	246	-	369	-	615
Прибыль или убыток					
Процентные доходы					
	-	-	11 775	-	11 775
Процентные расходы					
	(2 999)	-	(168)	-	(3 167)
Резерв под обесценение					
	-	-	(454)	-	(454)
Комиссионные доходы					
	10	-	3 231	-	3 241
Прочие общехозяйственные и административные расходы					
	-	-	(2 360)	-	(2 360)

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционер		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
- Основной долг	-	-	79 182	15,00%	79 182
- Резерв под обесценение	-	-	(2 987)	-	(2 987)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
	170 859	-	31 710	-	202 569
Выпущенные ценные бумаги					
	-	-	1 019	7,60%	1 019
Забалансовые статьи					
Гарантии выданные					
	-	-	500	-	500
Неиспользованные овердрафты					
	246	-	361	-	607
Прибыль или убыток					
Процентные доходы					
	-	-	5 546	-	5 546
Процентные расходы					
	-	-	(44)	-	(44)
Комиссионные доходы					
	374	-	1 005	-	1 379
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой					
	1 405	-	-	-	1 405
Резерв под обесценение					
	-	-	(1 786)	-	(1 786)
Прочие общехозяйственные и административные расходы					
	-	-	(533)	-	(533)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых для данных расчетов:

- Уровень 1: (Прямые) рыночные котировки в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на общедоступных рыночных данных, как непосредственно (то есть котировках), так и опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных; или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступной рыночной информации.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на существенных данных, не являющихся общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, и данные, не являющиеся общедоступными, имеют значительное воздействие на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, включая активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые рыночные данные. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки и обменные курсы валют. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату и которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

На основании данной оценки Банк пришел к выводу, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	2010	2009
	Уровень 2	Уровень 2
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 608	58 192
	127 608	58 192

31 События, произошедшие после отчетной даты

В мае 2011 года акционер Банка принял решение об увеличении акционерного капитала за счет капитализации эмиссионного дохода. В соответствии с данным решением 7 426 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая будут обменены на 7 426 000 вновь выпущенных обыкновенных акций номинальной стоимостью 140 рублей каждая, и эмиссионный доход в сумме 668 340 тыс. рублей будет капитализирован в акционерный капитал.

24 июня 2011 года данный выпуск был зарегистрирован ЦБ РФ.