

## **ПРИЛОЖЕНИЕ №5**

**Бухгалтерская отчетность  
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс  
Банк»,  
составленная в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности за 2010 год**

## **ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

### **Финансовая отчетность**

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

# ООО «РУСФИНАНС БАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчёт о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-61

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

---

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена руководством Банка 27 июня 2011 года:

От имени Правления:

А. Леклер  
Председатель Правления

27 июня 2011 года  
г. Самара



С.В. Буйдинова  
Главный бухгалтер

27 июня 2011 года  
г. Самара

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк»).

### Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – ООО «Русфинанс Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

### Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

© 2011 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

## Мнение

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

*Deloitte + Touche*

27 июня 2011 года  
г. Москва

# ООО «РУСФИНАНС БАНК»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>			
Ссуды, предоставленные клиентам:			
- необесцененные ссуды	12	16,613,326	16,277,765
- обесцененные ссуды	22	1,162,756	1,736,735
	22	17,776,082	18,014,500
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	22	32,552	122,432
		<b>17,808,634</b>	<b>18,136,932</b>
<b>ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД</b>			
Средства клиентов	22	(163,176)	(151,818)
Средства кредитных организаций	22	(4,633,768)	(4,915,201)
Прочие привлеченные средства		(588,626)	(595,107)
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	(161,962)	(435,242)
		<b>(5,547,532)</b>	<b>(6,097,368)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>12,261,102</b>	<b>12,039,564</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	(2,559,961)	(5,484,266)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>9,701,141</b>	<b>6,555,298</b>
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(82,901)	10,735
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:			
- дилинговые операции	22	18,507	49,414
- курсовые разницы	22	20,144	(87,509)
Доходы по услугам и комиссии полученные	5, 22	825,315	644,072
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	5, 22	(167,979)	(145,777)
Прочие доходы	6, 22	90,850	34,896
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>703,936</b>	<b>505,831</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>10,405,077</b>	<b>7,061,129</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	7, 22	<b>(5,236,322)</b>	<b>(4,793,918)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>5,168,755</b>	<b>2,267,211</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(1,132,450)	(649,283)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>4,036,305</b>	<b>1,617,928</b>

От имени Правления:

А. Леклер  
Председатель Правления

27 июня 2011 года  
г. Самара



С.В. Буйдинова  
Главный бухгалтер

27 июня 2011 года  
г. Самара

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# ООО «РУСФИНАНС БАНК»

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	<u>4,036,305</u>	<u>1,617,928</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 123 тыс. руб. (2009 год: 2,117 тыс. руб.)	<u>(498)</u>	<u>(8,467)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>(498)</u>	<u>(8,467)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>4,035,807</u></u>	<u><u>1,609,461</u></u>

От имени Правления:



А. Леклер  
Председатель Правления

27 июня 2011 года  
г. Самара





С.В. Буйдинова  
Главный бухгалтер

27 июня 2011 года  
г. Самара

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	Приме- чания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9, 22	3,491,515	1,939,989
Обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации	10	108,728	211,643
Средства в кредитных организациях		262,174	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11, 22	4,991	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 22	77,745,171	73,662,864
Основные средства	13	490,589	565,927
Нематериальные активы		107,930	204,835
Требования по отложенному налогу на прибыль	8	361,699	127,482
Прочие активы	14	249,255	368,524
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>82,822,052</b>	<b>77,081,264</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства кредитных организаций	15, 22	43,704,517	49,135,695
Средства клиентов	16, 22	5,722,831	2,492,381
Прочие привлеченные средства	18	4,361,531	4,404,637
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	8,060,969	4,116,144
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11, 22	59,160	94,127
Обязательства по текущему налогу на прибыль		187,627	199,045
Прочие обязательства	19	947,312	896,937
<b>Итого обязательства</b>		<b>63,043,947</b>	<b>61,338,966</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Взносы участника		12,016,960	12,016,960
Фонд переоценки основных средств		47,376	47,874
Нераспределенная прибыль		7,713,769	3,677,464
<b>Итого капитал</b>		<b>19,778,105</b>	<b>15,742,298</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>82,822,052</b>	<b>77,081,264</b>

От имени Правления:

А. Леклер  
Председатель Правления

27 июня 2011 года  
г. Самара



С.В. Буйдинова  
Главный бухгалтер

27 июня 2011 года  
г. Самара

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

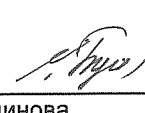
	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года	12,016,960	56,341	2,059,536	14,132,837
Итого совокупный доход за год	-	(8,467)	1,617,928	1,609,461
31 декабря 2009 года	12,016,960	47,874	3,677,464	15,742,298
Итого совокупный доход за год	-	(498)	4,036,305	4,035,807
31 декабря 2010 года	12,016,960	47,376	7,713,769	19,778,105

От имени Правления:

  
А. Леклер  
Председатель Правления

27 июня 2011 года  
г. Самара



  
С.В. Буйдинова  
Главный бухгалтер

27 июня 2011 года  
г. Самара

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		17,425,246	17,659,207
Проценты уплаченные		(5,709,846)	(6,176,411)
(Чистый убыток)/ чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(122,860)	88,911
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		18,499	49,414
Доходы по услугам и комиссии полученные		825,313	658,138
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(182,183)	(109,249)
Прочий доход полученный		90,740	34,528
Операционные расходы уплаченные		(4,801,883)	(4,424,286)
Налог на прибыль уплаченный		(1,378,059)	(523,715)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<b>6,164,967</b>	<b>7,256,537</b>
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации		102,915	(114,750)
Средства в кредитных организациях		(262,165)	-
Ссуды, предоставленные клиентам		(6,250,213)	355,186
Прочие активы		(11,748)	(54,738)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций		(5,256,123)	(6,305,114)
Средства клиентов		3,183,943	(128,304)
Прочие обязательства		(5,208)	284,885
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		<b>(2,333,632)</b>	<b>1,293,702</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств		(47,885)	(158,543)
Выручка от реализации основных средств		1,044	2,155
Приобретение нематериальных активов		(72,661)	(115,380)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<b>(119,502)</b>	<b>(271,768)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прочие привлеченные средства погашенные		-	(1,260,000)
Векселя погашенные		-	(400)
Долговые ценные бумаги погашенные		-	(4,000,000)
Долговые ценные бумаги выпущенные		4,000,000	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		<b>4,000,000</b>	<b>(5,260,400)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		4,280	15,074
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>1,551,146</b>	<b>(4,223,392)</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		1,939,866	6,163,258
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	<b>3,491,012</b>	<b>1,939,866</b>

От имени Правления:

А. Леклер  
Председатель Правления

27 июня 2011 года  
г. Самара



С.В. Буйдинова  
Главный бухгалтер

27 июня 2011 года  
г. Самара

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

«Русфинанс Банк» (общество с ограниченной ответственностью) был учрежден в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк», производителем корпусной мебели. Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. Для целей расширения деятельности на российском рынке потребительского кредитования в июле 2005 года «Промэк-Банк» был приобретен Группой Société Générale. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 года деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к ООО «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление всех видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобиля, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

Банк является 100% дочерней компанией акционерного общества упрощенного типа Русфинанс САС (далее – «Русфинанс САС»), учрежденного и осуществляющего свою деятельность в соответствии с законодательством Франции. Русфинанс САС, в свою очередь, полностью принадлежит Группе Société Générale.

С 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

«Русфинанс Банк» получил рейтинг международного агентства Moody's. Кредитный рейтинг, присвоенный Moody's, – «Вaa3/P-3», прогноз «Стабильный». Рейтинг по национальной шкале – Аaa.ru.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 122 структурных подразделения за пределами Самарской области в форме кредитно-кассовых офисов, в том числе с кассой 11 (31 декабря 2009 года: 128 структурных подразделений за пределами Самарской области на территории Российской Федерации, в том числе с кассой 38).

На 31 декабря 2010 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 5,837 человек (31 декабря 2009 года: 6,278 человек).

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена руководством 27 июня 2011 года.

## **2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Заявление о соответствии**

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

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и участники намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации (далее – «РФ»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) по финансовым активам и обязательствам представлена в Примечании 25.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### **Признание доходов и расходов**

##### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

##### ***Признание доходов по услугам и комиссий***

Доходы по услугам и комиссии и прочие доходы/расходы относятся на доходы/расходы по завершении соответствующих сделок. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

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

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- инвестиции, удерживаемые до погашения (УДП);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ИНДП), и
- займы и дебиторская задолженность

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который в противном случае мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- он является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о совокупном доходе/отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость отражена в Примечании 11.

### **Займы и дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.



## **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов или основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения балансовой стоимости счета резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость вложения на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава капитала на отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевого ценного актива категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются через прибыли и убытки. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и основных соответствующих рисков и выгод от владения активом другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль Банка над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Накопленные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### **Классификация в качестве обязательства или капитала**

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

### **Долевыми инструментами**

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

### **Финансовые обязательства**

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

### **Финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который в противном случае мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о совокупном доходе/отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость отражена в Примечании 11.

### ***Прочие финансовые обязательства***

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

В дальнейшем прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, с признанием процентных расходов по методу эффективной (фактической) доходности.

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

### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### ***Производные финансовые инструменты***

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая фьючерсы, опционы, форварды и свопы для управления валютным и процентным риском и риском ликвидности. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в отчет о прибылях и убытках как прибыль за вычетом убытка по производным инструментам или как прибыль за вычетом убытка по операциям с иностранной валютой в зависимости от характера инструмента.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

## **Аренда**

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

### **Банк как арендодатель**

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

### **Банк как арендатор**

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Материальные поощрения, стимулирующие заключение договоров операционной аренды, учитываются в составе обязательств. Общая сумма таких поощрений равномерно уменьшает расходы по аренде, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

## Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

- Здания – 50 лет;
- Компьютерное и офисное оборудование – 5-6 лет;
- Мебель – 10 лет;
- Транспортные средства – 4 года.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение наименьшего из двух сроков: срока аренды или срока полезного использования активов.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

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

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в составе расходов. В этом случае сумма увеличения стоимости отражается в составе прибылей и убытков за период в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки признается в составе расходов в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость зданий оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. В случае отсутствия цен рыночных продаж независимые оценщики могут применить доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью, или затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

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

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 3-7 лет. При этом оценка активов на обесценение производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года. Затраты, связанные с обслуживанием программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включаются в прибыль или убыток в момент списания.

### ***Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила***

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. В случае их обнаружения рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей денежный поток единицы (далее – «генерирующая единица»), к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежные потоки единицам корпоративные активы также распределяются по этим единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким генерирующим единицам, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно или чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатацию ценности. При оценке ценности эксплуатации ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения незамедлительно отражается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

## **Налоги**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расхода по налогу на прибыль в текущем периоде определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств производится и отражается в отчете о финансовом положении как итоговая сумма, если:

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

### ***Текущий и отложенный налог за год***

Текущий налог и отложенный налог признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

### ***Операционные налоги***

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



## **Резервы**

Резервы признаются, когда у Банка есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

## **Условные обязательства**

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

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд РФ, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Методика пересчета иностранной валюты**

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

## Обменный курс

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./1 долл. США	30.4769	30.2442

## Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Данное требование обычно не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, а соответствующие активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе развернуто.

## Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

## Области существенных суждений руководства и неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит анализ своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

## Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды и дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение для оценки убытков от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало статистических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы, а также государственных или местных экономических условий, которые коррелируют со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения, аналогичными таковым в данной группе ссуд и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение для корректировки наблюдаемых данных применительно к группе ссуд и дебиторской задолженности с целью отражения текущих обстоятельств.

## **Оценка финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, которые классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составило лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с рыночными данными. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Балансовая стоимость форвардов составляла положительную величину в размере 4,991 тыс. руб. и отрицательную величину в размере 59,160 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года и отрицательную величину в размере 94,127 тыс. руб. на 31 декабря 2009 года.

### **Основные средства**

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2010 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 68,737 тыс. руб. и 70,772 тыс. руб. соответственно.

### **Отложенные налоговые требования**

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв переоценки отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 361,699 тыс. руб. и 127,482 тыс. руб. соответственно.

***Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период (и/или предыдущие периоды)***

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Сведения о прочих стандартах и интерпретациях, впервые примененных при подготовке данной отчетности, которые оказали влияния на представленные в ней финансовые показатели, приводятся в разделе «Новые стандарты и интерпретации, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты или финансовое положение».

***Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации***

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

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

Данное изменение не оказало влияния на представленные в финансовой отчетности показатели.

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

Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.

Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Банк не выпускал подобных инструментов.

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

В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

Данное изменение не оказало влияния на представленные в финансовой отчетности показатели.

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций	Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.
Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)	Поправками поясняется, что если компания приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения компанией неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.
Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования	Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.
КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»	Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году	За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

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

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

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

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

<sup>1</sup> вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

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

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

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

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

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

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

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

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

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

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Банком передачам торговой дебиторской задолженности. В то же время, если Банк будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

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

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

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

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

#### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Автокреди- тование	Кредитные карты	Потреби- тельские кредиты	Прямые продажи	Ссуды юридичес- ким лицам	Итого
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>3,303,098</b>	<b>123,519</b>	<b>1,403,743</b>	<b>2,991</b>	<b>10,744</b>	<b>4,844,095</b>
Формирование резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	4,338,634	143,362	650,222	332,545	19,503	5,484,266
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(104,449)	(5,706)	(6,463)	-	-	(116,618)
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>7,537,283</b>	<b>261,175</b>	<b>2,047,502</b>	<b>335,536</b>	<b>30,247</b>	<b>10,211,743</b>
Формирование резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	1,682,618	39,362	395,873	454,654	(12,546)	2,559,961
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(177,056)	(4,328)	(16,607)	-	-	(197,991)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>9,042,845</b>	<b>296,209</b>	<b>2,426,768</b>	<b>790,190</b>	<b>17,701</b>	<b>12,573,713</b>

#### 5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>		
Агентское вознаграждение	688,539	504,655
Кредитные карты	110,771	135,052
Комиссия за досрочное погашение	7,065	-
Прочее	18,940	4,365
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>825,315</b>	<b>644,072</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>		
Расчетные операции	117,973	67,854
Кредитные карты	30,202	35,285
Операции инкассации	16,103	19,698
Кассовые операции	811	20,403
Прочее	2,890	2,537
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>167,979</b>	<b>145,777</b>

Агентское вознаграждение представлено вознаграждением, полученным от страховых компаний, за направление заемщиков Банка для страхования обеспечения.



## 6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доход от субаренды офисных помещений	53,451	27,546
Доход от предоставления банковских услуг и услуг в сфере ИТ	23,893	-
Прочее	13,506	7,350
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>90,850</b>	<b>34,896</b>

## 7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата и премии	2,083,679	1,790,826
Расходы по взысканию денежных средств	879,990	651,070
Социальные налоги	416,813	360,804
Расходы по аренде	409,622	483,260
Амортизация основных средств и нематериальных активов	291,701	219,188
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы	214,448	277,165
Расходы на рекламу и маркетинг	161,192	72,752
Страхование жизни заемщиков	118,326	178,069
Услуги, связанные с ИТ	94,308	80,366
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	90,940	80,890
Офисные расходы	56,022	52,124
Судебные пошлины	51,953	139,807
Страхование деятельности	41,873	36,863
Командировочные расходы	39,901	59,671
Прочие расходы на персонал	36,803	36,920
Связь	36,304	57,590
Обслуживание вычислительной техники	35,969	35,273
Почтовые услуги	35,291	42,254
Охрана	30,939	35,743
Судебные иски	24,101	-
Профессиональные услуги	23,229	52,421
Представительские расходы	18,846	13,864
Налоги (кроме налога на прибыль)	9,471	13,562
Прочее	34,601	23,436
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>5,236,322</b>	<b>4,793,918</b>

В течение 2010 и 2009 годов Банком были возмещены расходы в размере 214,448 тыс. руб. и 277,165 тыс. руб. соответственно на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (см. Примечание 22). Корпоративные услуги в основном включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержка в реализации проектов развития и продаж, разработка и сопровождение решений информационных систем и прочее.

## 8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств. Законодательно установленная ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,243,375	299,350
Прочие обязательства	522,482	448,152
Прочие активы	488,333	322,828
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>2,254,190</b>	<b>1,070,330</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства	(304,961)	(314,409)
Нематериальные активы	(76,075)	(112,074)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(63,212)	(1,696)
Прочие привлеченные средства	(1,449)	(4,743)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(445,697)</b>	<b>(432,922)</b>
Чистые отложенные вычитаемые временные разницы	1,808,493	637,408
Чистый отложенный налоговый актив по установленной законом ставке 20%	361,699	127,482
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>361,699</b>	<b>127,482</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	<b>5,168,755</b>	<b>2,267,211</b>
Налог по установленной законом ставке (20%)	1,033,751	453,442
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы	42,890	55,433
Страхование жизни заемщиков	23,665	42,449
Процентные расходы, превышающие максимальную ставку	11,569	34,200
Убыток по отдельным финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,220	4,045
Административные расходы	1,879	29,288
Прочее	9,476	30,426
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1,132,450</b>	<b>649,283</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,366,544	699,306
Изменение отложенного налога на прибыль	(234,094)	(50,023)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1,132,450</b>	<b>649,283</b>

<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
На 1 января – отложенные налоговые активы	<b>127,482</b>	<b>75,342</b>
Изменения отложенного налога на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного дохода	123	2,117
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	234,094	50,023
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	<b>361,699</b>	<b>127,482</b>

## **9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Наличные средства в кассе	207,069	247,497
Текущие счета в ЦБ РФ	3,227,391	628,919
Текущие счета в прочих кредитных организациях	57,055	63,477
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	-	1,000,096
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3,491,515</b>	<b>1,939,989</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года текущие и депозитные счета в кредитных организациях включали 11,045 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 1,011,910 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 22.

## **10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ В ЦБ РФ**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 108,728 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 211,643 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

## 11. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами, которые представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>						
Валютные форвардные контракты	1,230,702	4,991	(59,160)	1,721,135	-	(94,127)
<b>Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>4,991</b>	<b>(59,160)</b>		<b>-</b>	<b>(94,127)</b>

### **Валютные форвардные контракты**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой специализированные соглашения, заключаемые на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел три валютных форвардных контракта на покупку на общую сумму 21,750 тыс. долл. США за 685,622 тыс. руб. и десять контрактов на покупку на общую сумму 11,908 тыс. евро за 545,080 тыс. руб. (в совокупности 1,230,702 тыс. руб.). Срок погашения по форвардным соглашениям – с 20 января 2011 года до 21 декабря 2012 года. Все соглашения заключены с Société Générale (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел шесть валютных форвардных контрактов на покупку на общую сумму 41,750 тыс. долл. США за 1,330,722 тыс. руб. и пять контрактов на покупку на общую сумму 7,747 тыс. евро за 390,413 тыс. руб. (в совокупности 1,721,135 тыс. руб.). Срок погашения по форвардным соглашениям – с 15 января 2010 года до 23 октября 2012 года. Все соглашения заключены с Société Générale (см. Примечание 22).

## 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	90,245,789	82,800,437
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	73,095	1,074,170
<b>Итого ссуды</b>	<b>90,318,884</b>	<b>83,874,607</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,573,713)	(10,211,743)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>77,745,171</b>	<b>73,662,864</b>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годы, представлена в Примечании 4.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	67,320,681	65,290,901
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	73,095	1,074,170
Необеспеченные ссуды	22,925,108	17,509,536
	<b>90,318,884</b>	<b>83,874,607</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,573,713)	(10,211,743)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>77,745,171</b>	<b>73,662,864</b>

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Ссуды физическим лицам:</b>		
Автокредитование	67,320,681	65,290,901
Потребительские кредиты	15,704,736	10,927,135
Прямые продажи	6,428,294	5,515,365
Кредитные карты	792,078	1,067,036
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>90,245,789</b>	<b>82,800,437</b>
Ссуды юридическим лицам (торговля)	73,095	1,074,170
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>90,318,884</b>	<b>83,874,607</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,573,713)	(10,211,743)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>77,745,171</b>	<b>73,662,864</b>

### **Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	17,701	(17,701)	-	46,286	(30,247)	16,039
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	14,624,425	(12,556,012)	2,068,413	13,601,008	(10,181,496)	3,419,512
Необесцененные ссуды	75,676,758	-	75,676,758	70,227,313	-	70,227,313
<b>Итого</b>	<b>90,318,884</b>	<b>(12,573,713)</b>	<b>77,745,171</b>	<b>83,874,607</b>	<b>(10,211,743)</b>	<b>73,662,864</b>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2010 и 2009 годах процентный доход по ссудам с просроченными платежами от 90 дней и более (обесцененные ссуды) составил 1,162,756 тыс. руб. и 1,736,735 тыс. руб. соответственно.

В целях оценки качества кредитного портфеля кредиты, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- Однородные ссуды – ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд, размер каждой из которых, а также совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику, незначителен (составляют менее 8,000 тыс. руб.);
- Неоднородные ссуды, оценка которых проводится на индивидуальной основе.

Все кредиты, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- наличие просроченной задолженности;
- целевое назначение ссуд;
- методика оценки кредитоспособности заемщика;
- тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- без просроченных платежей;
- надежные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 1-90 календарных дней);
- проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 90-360 календарных дней);
- безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 360 календарных дней).

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредитный портфель Банка за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	Без просрочен- ных платежей	Надежные кредиты	Проблемные кредиты	Безнадежные кредиты	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>					
Автокредитование	53,396,581	3,829,759	746,752	304,744	<b>58,277,836</b>
Потребительское кредитование	12,187,484	981,490	108,994	-	<b>13,277,968</b>
Прямые продажи	5,075,985	419,843	142,276	-	<b>5,638,104</b>
Кредитные карты	444,828	42,444	8,597	-	<b>495,869</b>
Ссуды юридическим лицам	55,394	-	-	-	<b>55,394</b>
<b>Итого</b>	<b>71,160,272</b>	<b>5,273,536</b>	<b>1,006,619</b>	<b>304,744</b>	<b>77,745,171</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Без просрочен- ных платежей	Надежные кредиты	Проблемные кредиты	Безнадежные кредиты	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>					
Автокредитование	50,971,277	5,198,573	1,290,791	292,977	<b>57,753,618</b>
Потребительское кредитование	7,878,510	878,311	122,812	-	<b>8,879,633</b>
Прямые продажи	4,666,867	330,567	182,395	-	<b>5,179,829</b>
Кредитные карты	715,692	69,252	20,917	-	<b>805,861</b>
Ссуды юридическим лицам	1,027,884	16,039	-	-	<b>1,043,923</b>
<b>Итого</b>	<b>65,260,230</b>	<b>6,492,742</b>	<b>1,616,915</b>	<b>292,977</b>	<b>73,662,864</b>

На 31 декабря 2010 и 2009 годов просроченные, но не обесцененные ссуды (все ссуды с платежами, просроченными менее чем на 30 дней) составили 4,516,485 тыс. руб. и 4,967,083 тыс. руб. и были включены в категорию надежных кредитов.

Финансовые гарантии оцениваются на предмет обесценения в порядке, аналогичном порядку оценки ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленным клиентам, осуществляющим деятельность на территории РФ, что представляет значительную географическую концентрацию в одном регионе.

### 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Капитальные вложения	Итого
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>83,016</b>	<b>307,281</b>	<b>19,986</b>	<b>4,623</b>	<b>-</b>	<b>189,022</b>	<b>603,928</b>
Поступления	-	118,947	7,607	403	-	31,586	158,543
Переоценка	(12,244)	-	-	-	-	-	(12,244)
Перемещения	-	114,676	1,310	-	52,412	(168,398)	-
Выбытия	-	(14,375)	(1,370)	(1,545)	-	(301)	(17,591)
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>70,772</b>	<b>526,529</b>	<b>27,533</b>	<b>3,481</b>	<b>52,412</b>	<b>51,909</b>	<b>732,636</b>
Поступления	-	42,055	152	4,636	-	5,679	52,522
Переоценка	(2,035)	-	-	-	-	-	(2,035)
Перемещения	-	45,590	3,012	-	-	(48,602)	-
Выбытия	-	(13,456)	(792)	(1,104)	-	-	(15,352)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>68,737</b>	<b>600,718</b>	<b>29,905</b>	<b>7,013</b>	<b>52,412</b>	<b>8,986</b>	<b>767,771</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>-</b>	<b>(92,803)</b>	<b>(2,499)</b>	<b>(3,102)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(98,404)</b>
Начислено за год	(1,660)	(69,623)	(2,366)	(524)	(3,744)	-	(77,917)
Списано при переоценке	1,660	-	-	-	-	-	1,660
Списано при выбытии	-	6,039	367	1,546	-	-	7,952
Перемещения	-	66	(66)	-	-	-	-
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>-</b>	<b>(156,321)</b>	<b>(4,564)</b>	<b>(2,080)</b>	<b>(3,744)</b>	<b>-</b>	<b>(166,709)</b>
Начислено за год	(1,415)	(109,616)	(2,965)	(652)	(7,487)	-	(122,135)
Списано при переоценке	1,415	-	-	-	-	-	1,415
Списано при выбытии	-	8,869	274	1,104	-	-	10,247
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>-</b>	<b>(257,068)</b>	<b>(7,255)</b>	<b>(1,628)</b>	<b>(11,231)</b>	<b>-</b>	<b>(277,182)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>68,737</b>	<b>343,650</b>	<b>22,650</b>	<b>5,385</b>	<b>41,181</b>	<b>8,986</b>	<b>490,589</b>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>70,772</b>	<b>370,208</b>	<b>22,969</b>	<b>1,401</b>	<b>48,668</b>	<b>51,909</b>	<b>565,927</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 27,083 тыс. руб. и 17,422 тыс. руб. соответственно.

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимыми оценщиками по состоянию на 31 декабря 2010 года. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных данных. Использовался метод сравнимых продаж (сравнительный подход).

Банк назначил независимого оценщика для определения справедливой стоимости своих зданий. Переоценка производилась 31 декабря 2010 года. В случае, если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость составила бы:

	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Первоначальная стоимость	21,556	21,556
Накопленная амортизация	(6,908)	(6,477)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>14,648</b>	<b>15,079</b>



#### 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	86,338	53,564
Начисленная комиссия	53,149	52,803
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>139,487</b>	<b>106,367</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	105,114	257,274
Прочее	4,654	4,883
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>109,768</b>	<b>262,157</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>249,255</b>	<b>368,524</b>

#### 15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	41,692,167	48,132,770
Задолженность перед ЦБ РФ	2,005,123	1,002,603
Корреспондентские счета кредитных организаций	7,227	322
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>43,704,517</b>	<b>49,135,695</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные ~~от Société Générale~~ на сумму 32,239,998 тыс. руб. и 65,753 тыс. долл. США (2,003,955 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) и иными связанными сторонами на сумму 6,609,258 тыс. руб. (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные ~~от Société Générale~~ на сумму 41,003,219 тыс. руб. и 139,706 тыс. долл. США (4,225,305 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) и иными связанными сторонами на сумму 2,701,129 тыс. руб. (см. Примечание 22).

Процентные ставки по кредитам, полученным от ~~от Société Générale~~ в рублях, составил ~~и~~ от 6.25% до 27.75% (в 2009 году: от 6.00% до 31.00%), срок погашения – 2012–2016 годы (2009 год: 2011–2014 годы), по кредитам в долларах США – от 4.52% до 5.35% (в 2009 году: от 3.96% до 5.63%), срок погашения – 2012–2014 годы (2009 год: 2011–2013 годы). Вследствие мирового финансового кризиса (см. Примечание 21) Банк был вынужден привлекать в конце 2008 года кредиты от Société Générale по ставкам свыше 20% в год в связи с потребностью в ликвидности.

## 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие счета	35,119	61,918
Срочные депозиты	4,103,667	1,171,414
<b>Итого юридические лица</b>	<b>4,138,786</b>	<b>1,233,332</b>
<b>Физические лица:</b>		
Текущие счета	1,349,253	933,647
Срочные депозиты	234,792	325,402
<b>Итого физические лица</b>	<b>1,584,045</b>	<b>1,259,049</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,722,831</b>	<b>2,492,381</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов депозиты клиентов в сумме 3,776,435 тыс. руб. и 927,592 тыс. руб. (66% и 37% от общей суммы средств клиентов) соответственно относились к 2 клиентам, которые являются компаниями под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию (см. Примечание 22).

Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью внутри Группы в интересах всех компаний Группы. На дату утверждения данной финансовой отчетности средства данных клиентов не были отозваны. Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отозваны в обозримом будущем.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Небанковское розничное кредитование	2,365,134	19,862
Страхование	1,748,397	1,113,293
Физические лица	1,584,045	1,259,049
Прочее	25,255	100,177
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,722,831</b>	<b>2,492,381</b>

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон как представлено в Примечании 22.

## 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Облигации в рублях	8,060,969	4,116,144
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>8,060,969</b>	<b>4,116,144</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации были представлены неконвертируемыми процентными облигациями общей номинальной стоимостью 8,000,000 тыс. руб. с фиксированной процентной ставкой 7.70% и 7.90% и сроком погашения в 2015 году.

В 2010 году «Русфинанс Банк» погасил неконвертируемые облигации номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб. со ставкой 7.74%, выпущенные в феврале 2007 года.

## 18. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Международная финансовая корпорация	4,361,531	4,404,637
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>4,361,531</b>	<b>4,404,637</b>

На 31 декабря 2010 года Банк в полном объеме получил кредит в размере 155 млн. долл. США от Международной финансовой корпорации (далее – «МФК») по договорам от 2 сентября 2005 года и 12 июня 2006 года. Кредит был предоставлен восемью траншами со сроками погашения от 24 до 36 месяцев. По условиям договоров Банк не подвержен валютному риску, так как освоенные суммы по кредиту конвертируются в рубли и остаток по кредиту номинирован в рублях. Средняя процентная ставка на 31 декабря 2010 года составляла 9.36% (на 31 декабря 2009 года: 12.38%). Выплаты переводятся в доллары США по курсу рубля, установленному за пять рабочих дней до определенной выплаты. Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк выполнял данные условия. В 2010 году шесть траншей на сумму 109 млн долл. США были пролонгированы со сроком погашения в 2011 году (20 млн долл. США) и 2012 году (89 млн долл. США) (в 2009 году: два транша на сумму 46 млн долл. США были пролонгированы со сроками погашения в 2011 и 2012 годах).

## 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы на персонал	352,969	234,295
Начисленные расходы по услугам взыскания денежных средств	298,676	242,387
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы	73,076	277,164
Начисленные комиссии	40,163	20,557
Прочие резервы	26,593	3,877
Расчёты по прочим операциям	101,457	71,972
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>892,934</b>	<b>850,252</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	53,447	46,388
Прочее	931	297
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>54,378</b>	<b>46,685</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>947,312</b>	<b>896,937</b>

## 20. КАПИТАЛ

Юридическая форма Банка представляет собой общество с ограниченной ответственностью с единственным участником – Русфинанс САС (см. Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 года фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 3,152,854 тыс. руб. (2009 год: 1,510,813 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

## 21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Обязательства кредитного характера** – Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов прочие резервы кредитного характера составили 26,593 тыс. руб. и 3,877 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года условные обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,929,023	3,225,730
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>2,929,023</b>	<b>3,225,730</b>

Обязательства по предоставлению кредитов и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым на отчетную дату соглашениям операционной аренды офисов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее 1 года	344,337	350,917
Более 1 года, но не более 5 лет	785,900	842,424
Более 5 лет	97,394	314,314
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>1,227,631</b>	<b>1,507,655</b>

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных неначисленных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к методам отражения в налоговом учете финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня

ценовых показателей по сделкам трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами временных налогооблагаемых разниц, возникших вследствие формирования и восстановления резервов под возможные потери по ссудам и налоговых обязательств как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов, срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике РФ в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

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

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

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, составил, соответственно, 8.8% и 8.8%).

В связи с тем, что Россия экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

## 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях и остатках по расчетам Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11,045</b>	<b>3,491,515</b>	<b>1,011,910</b>	<b>1,939,989</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	11,045	-	1,011,910	-
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>169,630</b>	<b>90,318,884</b>	<b>169,199</b>	<b>83,874,607</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	168,789	-	168,789	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	841	-	410	-
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>4,991</b>	<b>4,991</b>	-	-
- материнская компания	4,991	-	-	-
<b>Средства банков и других финансовых организаций</b>	<b>(40,853,211)</b>	<b>(43,704,517)</b>	<b>(47,929,975)</b>	<b>(49,135,695)</b>
- материнская компания	(34,243,953)	-	(45,228,524)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	(6,609,258)	-	(2,701,451)	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>(3,947,954)</b>	<b>(5,722,831)</b>	<b>(1,021,940)</b>	<b>(2,492,381)</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	(3,942,456)	-	(1,018,104)	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской Банк	(5,498)	-	(3,836)	-
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(59,160)</b>	<b>(59,160)</b>	<b>(94,127)</b>	<b>(94,127)</b>
- материнская компания	(59,160)	-	(94,127)	-

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентный доход</b>	<b>12,996</b>	<b>17,808,634</b>	<b>107,380</b>	<b>18,136,932</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	12,913	-	107,264	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	83	-	116	-
<b>Процентный расход</b>	<b>(4,532,250)</b>	<b>(5,547,532)</b>	<b>(4,541,135)</b>	<b>(6,097,368)</b>
- материнская компания	(4,145,724)	-	(4,087,894)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	(386,515)	-	(453,176)	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(11)	-	(65)	-
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>25</b>	<b>825,315</b>	<b>220</b>	<b>644,072</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	25	-	220	-
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(15)</b>	<b>(167,979)</b>	<b>(177)</b>	<b>(145,777)</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	(15)	-	(177)	-
<b>Операционные расходы</b>	<b>(645,824)</b>	<b>(5,236,322)</b>	<b>(840,478)</b>	<b>(4,793,918)</b>
- материнская компания	(210)	-	(277,269)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	(645,614)	-	(539,522)	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	-	-	(23,687)	-
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>53,634</b>	<b>90,850</b>	<b>28,601</b>	<b>34,896</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	53,634	-	28,601	-
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(82 901)</b>	<b>(82 901)</b>	<b>4,515</b>	<b>10,735</b>
- материнская компания	(82 901)	-	4,515	-
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1,600</b>	<b>38,651</b>	<b>(111,604)</b>	<b>(38,095)</b>
- материнская компания	-	-	(117,397)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	1,600	-	5,793	-



Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- заработная плата и премии	26,809	2,083,679	22,683	1,790,826
- социальные налоги	592	416,813	1,004	360,804
<b>Итого</b>	<b>27,401</b>	<b>2,500,492</b>	<b>23,687</b>	<b>2,151,630</b>

## 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

### **Средства в кредитных организациях**

Справедливая стоимость средств в банках была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды предоставляются клиентам по фиксированным ставкам. По причине отсутствия в РФ активного вторичного рынка таких ссуд надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость таких ссуд определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

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

	<b>31 декабря 2010 года</b>		<b>31 декабря 2009 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,491,515	3,491,515	1,939,989	1,939,989
Обязательный резерв в ЦБ РФ	108,728	108,728	211,643	211,643
Средства в кредитных организациях	262,174	262,174	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,991	4,991	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	77,745,171	81,511,925	73,662,864	75,251,233
Прочие финансовые активы	139,487	139,487	106,367	106,367
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	(43,704,517)	(45,449,153)	(49,135,695)	(51,777,017)
Средства клиентов	(5,722,831)	(5,722,831)	(2,492,381)	(2,492,381)
Прочие привлеченные средства	(4,361,531)	(4,361,531)	(4,404,637)	(4,404,637)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,060,969)	(8,067,087)	(4,116,144)	(4,116,144)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(59,160)	(59,160)	(94,127)	(94,127)
Прочие финансовые обязательства	(892,934)	(892,934)	(850,252)	(850,252)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основании методов оценки Уровня 2 (см. Примечание 11).

## 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В течение 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

### *Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ*

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Капитал</b>	<b>19,783,073</b>	<b>14,941,925</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>86,080,873</b>	<b>75,543,373</b>
Коэффициент достаточности капитала	22.98%	19.78%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированные долгосрочные займы и резервы переоценки.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Для целей расчета коэффициента в соответствии с соглашением «Базель-1» выделяются два уровня капитала:

Капитал первого уровня является «основным» банковским капиталом и состоит из оплаченного уставного капитала (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в собственном капитале дочерних предприятий и нераспределенной прибыли (включая их отчисления в резервы) за минусом определенных вычетов, таких как гудвил.

Капитал второго уровня является «дополнительным» банковским капиталом, который состоит из прочих привлеченных средств, гибридных инструментов, обладающих характеристиками как капитала, так и собственных средств, и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и прирост стоимости имущества в результате переоценки.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Изменения в капитале первого уровня:		
<b>На 1 января</b>	<b>15,694,424</b>	<b>14,076,496</b>
Изменения в уставном капитале	-	-
Изменение резервов	4,036,305	1,617,928
<b>На 31 декабря</b>	<b>19,730,729</b>	<b>15,694,424</b>

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	12,016,960	12,016,960
Резервы	7,713,769	3,677,464
Итого капитал первого уровня	<b>19,730,729</b>	<b>15,694,424</b>
Резерв переоценки основных средств	47,376	47,874
Итого регулятивный капитал	<b>19,778,105</b>	<b>15,742,298</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>80,492,081</b>	<b>76,761,606</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	24.51%	20.45%
Итого капитал	24.57%	20.51%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк соблюдал требования к капиталу, установленные Базельским соглашением.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом способствует реализации представления и стратегии акционеров в отношении развития Банка в долгосрочной перспективе.

## 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

## **Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также анализирует сценарии наихудшего развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

### **Снижение риска**

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений процентных ставок, обменных курсов, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск ограничивается путем:

- внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от коммерческих подразделений и точек продаж) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- управления системой лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций;

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском. Банк учредил Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Кредитный комитет утверждает выдачу некоторых новых кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением. Департамент кредитного риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по условным балансовым обязательствам кредитного характера определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департаментом управления кредитными рисками реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска и контроля их выполнения. Комитетами по партнерам (партнерами являются агенты Банка, через которых выдаются отдельные ссуды) являются операционные комитеты, ответственные за выполнение мер по снижению рисков, связанных с партнерами.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

#### **Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам Отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальная подверженность Банка кредитному риску представлена в виде валовой суммы до того, как было произведено снижение данного риска путем заключения генеральных соглашений о взаимозачете и залоге.

	Максимальный размер кредитного риска в валовой сумме, 31 декабря 2010 года	Максимальный размер кредитного риска в валовой сумме, 31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	3,284,446	1,692,492
Средства в кредитных организациях	262,174	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,991	-
Ссуды, предоставленные клиентам	77,745,171	73,662,864
Прочие финансовые активы	139,487	106,367
	<u>81,436,269</u>	<u>75,461,723</u>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,929,023</u>	<u>3,225,730</u>
<b>Итого размер кредитного риска</b>	<b><u>84,365,292</u></b>	<b><u>78,687,453</u></b>

### Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
  - автокредиты;
  - потребительские кредиты;
  - прямые продажи;
  - кредитные карты.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в ЦБ РФ составляли 3,336,119 тыс. руб. и 840,562 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	AAA	AA	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты:						
Текущие счета в прочих кредитных организациях	-	-	2,390	47,503	7,162	57,055
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	262,174	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	4,991	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	77,745,171	77,745,171
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	139,487	139,487
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,390</b>	<b>47,503</b>	<b>78,158,985</b>	<b>78,208,878</b>

По состоянию за 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты:						
Текущие счета в прочих кредитных организациях	-	-	10,182	42,817	10,478	63,477
Срочные депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	-	-	-	1,000,096	-	1,000,096
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	73,662,864	73,662,864
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	106,367	106,367
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,182</b>	<b>1,042,913</b>	<b>73,779,709</b>	<b>74,832,804</b>

### Географическая концентрация

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2010 года представлена в следующих таблицах:

	РФ	2010 год Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,489,125	2,390	-	3,491,515
Обязательный резерв в ЦБ РФ	108,728	-	-	108,728
Средства в кредитных организациях	-	262,174	-	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	4,991	-	-	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	77,745,171	-	-	77,745,171
Прочие финансовые активы	139,487	-	-	139,487
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>81,487,502</b>	<b>264,564</b>	<b>-</b>	<b>81,752,066</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	9,460,564	34,243,953	-	43,704,517
Средства клиентов	5,721,343	2	1,486	5,722,831
Прочие привлеченные средства	4,361,522	9	-	4,361,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,060,969	-	-	8,060,969
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	-	59,160	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	819,850	73,084	-	892,934
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>28,424,248</b>	<b>34,376,208</b>	<b>1,486</b>	<b>62,801,942</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>53,063,254</b>	<b>(34,111,644)</b>	<b>(1,486)</b>	<b>18,950,124</b>
<b>ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,929,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,929,023</b>



Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2009 года представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	2009 год Прочие страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,929,807	10,182	-	1,939,989
Обязательный резерв в ЦБ РФ	211,643	-	-	211,643
Ссуды, предоставленные клиентам	73,662,864	-	-	73,662,864
Прочие финансовые активы	105,343	1,024	-	106,367
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>75,909,657</b>	<b>11,206</b>	<b>-</b>	<b>75,920,863</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых организаций	3,907,170	45,228,525	-	49,135,695
Средства клиентов	2,491,264	2	1,115	2,492,381
Прочие привлеченные средства	-	4,404,637	-	4,404,637
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,116,144	-	-	4,116,144
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	-	94,127	-	94,127
Прочие финансовые обязательства	570,924	279,328	-	850,252
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>11,085,502</b>	<b>50,006,619</b>	<b>1,115</b>	<b>61,093,236</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>64,824,155</b>	<b>(49,995,413)</b>	<b>(1,115)</b>	<b>14,827,627</b>
<b>ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,225,730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,225,730</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов отрицательная чистая позиция по странам ОЭСР связана с ссудами полученными от Société Générale.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств по возврату депозитов и погашению финансовых обязательств при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности определяется как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Казначейством, которое несет ответственность за текущее управление ликвидностью;
- Управлением внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей ликвидности до сведения Совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- определение достаточного уровня ликвидных активов;
- определение необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока привлеченных средств в результате форс-мажорных обстоятельств;
- предоставление информации о текущем и прогнозируемом уровне краткосрочной ликвидности на основании графика платежей и прогноза потребностей в ресурсах, осуществляемого ежедневно;
- анализ разрывов позиций ликвидности, подготавливаемый ежемесячно.
- прогнозный расчет денежного потока с горизонтом до 1 года;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому, по обязательствам предполагается исполнение наиболее ранних из возможных сроков погашения, по активам – наиболее поздних.

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

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	до 1 мес	1-3 мес	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3,491,515	-	-	-	-	-	3,491,515
Обязательный резерв в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	108,728	108,728
Средства в кредитных организациях	262,174	-	-	-	-	-	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	324	-	4,667	-	-	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	4,665,256	7,589,439	24,721,514	40,768,813	149	-	77,745,171
Прочие финансовые активы	40,286	16,686	759	81,756	-	-	139,487
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8,459,231</b>	<b>7,606,449</b>	<b>24,722,273</b>	<b>40,855,236</b>	<b>149</b>	<b>108,728</b>	<b>81,752,066</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	3,085,642	6,404,021	15,993,538	18,221,316	-	-	43,704,517
Средства клиентов	4,215,748	454,410	493,292	559,381	-	-	5,722,831
Прочие привлеченные средства	-	-	1,228,172	3,133,359	-	-	4,361,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	85,660	38,520	7,936,789	-	-	8,060,969
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,640	9,048	44,682	2,790	-	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	572,513	111,406	193,917	13,724	1,374	-	892,934
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7,876,543</b>	<b>7,064,545</b>	<b>17,992,121</b>	<b>29,867,359</b>	<b>1,374</b>	<b>-</b>	<b>62,801,942</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>582,688</b>	<b>541,904</b>	<b>6,730,152</b>	<b>10,987,877</b>	<b>(1,225)</b>	<b>108,728</b>	<b>18,950,124</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>582,688</b>	<b>1,124,592</b>	<b>7,854,744</b>	<b>18,842,621</b>	<b>18,841,396</b>	<b>18,950,124</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом</b>	<b>0.71%</b>	<b>1.38%</b>	<b>9.61%</b>	<b>23.05%</b>	<b>23.05%</b>	<b>23.18%</b>	

	до 1 мес	1-3 мес	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,939,989	-	-	-	-	-	1,939,989
Обязательный резерв в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	211,643	211,643
Ссуды, предоставленные клиентам	4,191,579	6,762,420	20,507,665	41,694,356	506,844	-	73,662,864
Прочие финансовые активы	35,002	22,941	1,930	46,494	-	-	106,367
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6,166,570</b>	<b>6,785,361</b>	<b>20,509,595</b>	<b>41,740,850</b>	<b>506,844</b>	<b>211,643</b>	<b>75,920,863</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	1,768,126	7,050,158	12,151,416	28,165,995	-	-	49,135,695
Средства клиентов	1,225,886	245,602	577,673	443,220	-	-	2,492,381
Прочие привлеченные средства	-	796,080	2,344,651	1,263,906	-	-	4,404,637
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,116,144	-	-	-	-	4,116,144
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,800	40,620	12,347	24,360	-	-	94,127
Прочие финансовые обязательства	443,438	108,918	282,738	11,029	4,129	-	850,252
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3,454,250</b>	<b>12,357,522</b>	<b>15,368,825</b>	<b>29,908,510</b>	<b>4,129</b>	<b>-</b>	<b>61,093,236</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>2,712,320</b>	<b>(5,572,161)</b>	<b>5,140,770</b>	<b>11,832,340</b>	<b>502,715</b>	<b>211,643</b>	<b>14,827,627</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>2,712,320</b>	<b>(2,859,841)</b>	<b>2,280,929</b>	<b>14,113,269</b>	<b>14,615,984</b>	<b>14,827,627</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом</b>	<b>3.57%</b>	<b>(3.77%)</b>	<b>3.00%</b>	<b>18.59%</b>	<b>19.25%</b>	<b>19.53%</b>	

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных обязательств до окончания срока их действия.

Банк получил значительные средства от Soété Générale, связанной стороны Банка. Любое существенное изъятие данных средств может оказать негативное влияние на деятельность Банка. По мнению руководства, в обозримом будущем объемы средств, размещенных в Банке, сохранятся на существующем уровне, а в случае изъятия средств Банк получит соответствующее уведомление, позволяющее Банку выплатить данные средства за счет реализации своих ликвидных активов.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и внебалансовым обязательствам кредитного характера исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и внебалансовым обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

	до 1 мес	1-3 мес	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	3,127,221	6,880,270	18,147,625	20,843,279	-	48,998,395
Средства клиентов	4,223,660	459,475	513,132	611,102	-	5,807,369
Прочие привлеченные средства	-	-	1,555,462	3,325,012	-	4,880,474
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	153,596	468,790	8,939,092	-	9,561,478
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыли или убытки	1,174	34,565	11,070	12,351	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	572,513	111,406	193,917	13,724	1,374	892,934
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,924,568</b>	<b>7,639,312</b>	<b>20,889,996</b>	<b>33,744,560</b>	<b>1,374</b>	<b>70,199,810</b>

	до 1 мес	1-3 мес	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	1,834,922	7,460,213	15,204,704	58,203,463	-	82,703,302
Средства клиентов	1,228,928	251,517	604,952	502,678	-	2,588,075
Прочие привлеченные средства	-	806,203	2,746,046	1,535,770	-	5,088,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,154,396	-	-	-	4,154,396
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
или убытки	39,602	46,722	1,529	6,274	-	94,127
Прочие финансовые обязательства	443,438	108,918	282,738	11,029	4,129	850,252
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,546,890</b>	<b>12,827,969</b>	<b>18,839,969</b>	<b>60,259,214</b>	<b>4,129</b>	<b>95,478,171</b>

## **Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций. Банк управляет и контролирует риск по неторговому портфелю (торговый портфель в балансе Банка отсутствует) с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет существенной концентрации рыночного риска.

### **Рыночный риск – неторговый портфель**

#### **Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В качестве количественной меры измерения уровня процентного риска применяется показатель чувствительности – изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 базисных пунктов при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

Максимально допустимый уровень процентного риска:

Лимит общего показателя чувствительности установлен в размере 5,000 тысяч евро, что на момент его утверждения составляет около 0.25% от общих активов Банка. Краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный показатели чувствительности суммарные по всем валютам, а также итоговый показатель чувствительности не должны превышать указанный пороговый уровень. В случае превышения указанными показателями установленного лимита в 5,000 тысяч евро Банк обязуется предпринять необходимые меры по минимизации уровня процентного риска.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 базисных пунктов:

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности	(22,869)	197,584	(2,646)	172,070	(8,471)	13,946	(1,423)	4,053

Анализ уровня чувствительности за 2010 год показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, увеличилась бы на 172,070 тыс. руб. или 4,300 тысяч евро. По состоянию на 31 декабря 2010 года лимит уровня чувствительности превышен не был.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании потенциала убытка и проведении мероприятий для представления максимально возможной защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов.

Основные методы управления валютным риском:

- прогнозирование курсов;
- лимитирование валютной позиции;
- использование производных инструментов.

Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Банк также управляет валютным риском посредством регулярного заключения поставочных форвардных договоров, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как низкий.

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года представлена далее:

	Руб.	Доллар США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	31 декабря 2010 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,481,135	4,010	6,370	3,491,515
Обязательный резерв в ЦБ РФ	108,728	-	-	108,728
Средства в кредитных организациях	-	-	262,174	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,991	-	-	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	76,370,630	1,374,541	-	77,745,171
Прочие финансовые активы	134,471	2	5,014	139,487
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>80,099,955</b>	<b>1,378,553</b>	<b>273,558</b>	<b>81,752,066</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства кредитных организаций	41,700,563	2,003,954	-	43,704,517
Средства клиентов	5,190,991	37,162	494,678	5,722,831
Прочие привлеченные средства	4,361,531	-	-	4,361,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,060,969	-	-	8,060,969
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59,160	-	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	802,845	7,317	82,772	892,934
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>60,176,059</b>	<b>2,048,433</b>	<b>577,450</b>	<b>62,801,942</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>19,923,896</b>	<b>(669,880)</b>	<b>(303,892)</b>	<b>18,950,124</b>
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	(1,230,702)	-	-	(1,230,702)
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	685,622	545,080	1,230,702
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(1,230,702)</b>	<b>685,622</b>	<b>545,080</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>18,693,194</b>	<b>15,742</b>	<b>241,188</b>	<b>18,950,124</b>

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года представлена далее:

	<b>Руб.</b>	<b>Доллар США</b> 1 доллар США = 30.2442 руб.	<b>Евро</b> 1 евро = 43.3883 руб.	<b>31 декабря</b> <b>2009 года</b> <b>Итого</b>
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,911,271	18,293	10,425	1,939,989
Обязательный резерв в ЦБ РФ	211,643	-	-	211,643
Ссуды, предоставленные клиентам	70,782,137	2,863,820	16,907	73,662,864
Прочие финансовые активы	105,325	1,024	18	106,367
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>73,010,376</b>	<b>2,883,137</b>	<b>27,350</b>	<b>75,920,863</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства кредитных организаций	44,910,390	4,225,305	-	49,135,695
Средства клиентов	1,937,839	41,957	512,585	2,492,381
Прочие привлеченные средства	4,404,637	-	-	4,404,637
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,116,144	-	-	4,116,144
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	94,127	-	-	94,127
Прочие финансовые обязательства	566,006	2,242	282,004	850,252
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>56,029,143</b>	<b>4,269,504</b>	<b>794,589</b>	<b>61,093,236</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>16,981,233</b>	<b>(1,386,367)</b>	<b>(767,239)</b>	<b>14,827,627</b>
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	(1,721,135)	-	-	(1,721,135)
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	1,330,722	390,413	1,721,135
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(1,721,135)</b>	<b>1,330,722</b>	<b>390,413</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>15,260,098</b>	<b>(55,645)</b>	<b>(376,826)</b>	<b>14,827,627</b>

### **Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10%-ому увеличению/уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы остатков в иностранной валюте на конец периода.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

Валюта	Изменение валютного курса, % 2010 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2010 год	Влияние на капитал 2010 год	Изменение валютного курса, % 2009 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2009 год	Влияние на капитал 2009 год
Доллар США	10%	1,574	1,259	10%	(12,367)	(9,894)
	(10%)	(1,574)	(1,259)	(10%)	12,367	9,894
Евро	10%	24,119	19,295	10%	(43,111)	(34,489)
	(10%)	(24,119)	(19,295)	(10%)	43,111	34,489
<b>Итого</b>	<b>10%</b>	<b>25,693</b>	<b>20,554</b>	<b>10%</b>	<b>55,478</b>	<b>44,383</b>
	<b>(10%)</b>	<b>(25,693)</b>	<b>(20,554)</b>	<b>(10%)</b>	<b>(55,478)</b>	<b>(44,383)</b>

### **Операционные риски**

Операционный риск возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности, тарификации и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в т.ч. изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.



Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства РФ, ЦБ РФ, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

Руководство считает, что предпринимаемые меры снижают риск возникновения операционного риска.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению операционным риском и доведения информации об уровнях операционного риска до сведения Совета директоров.

## **26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

17 января 2011 года АКБ «Росбанк» (дочерняя компания Группы Société Générale) приобрел долю в размере 100% в уставном капитале Банка у единственного участника Банка «Русфинанс САС». Это важнейший этап программы трансформации и консолидации российских активов Группы Société Générale, объявленной в феврале 2010 года. Данная Программа направлена на извлечение максимальной выгоды от синергии различных бизнес-направлений и усиление операционной эффективности. Завершится данный процесс слиянием «Банк Сосьете Женераль Восток» (контролируется Банком Société Générale) и «Росбанка» в одно универсальное финансовое учреждение к середине 2011 года.

«Русфинанс Банк» станет лидером в сфере автокредитования и кредитования в точках продаж для всей Группы Société Générale.